



# **Zhodnocení vybraných pojistných produktů u vybraných pojišťoven s významem pro podnikovou praxi**

## **Diplomová práce**

*Studijní program:* N6208 – Ekonomika a management

*Studijní obor:* 6208T085 – Podniková ekonomika

*Autor práce:* **Bc. Eliška Puskajlerová**

*Vedoucí práce:* Ing. Karina Benetti, Ph.D.





# Assessment of Selected Insurance Products in Selected Insurance Companies with Impact Corporate Practice

## Diploma thesis

*Study programme:* N6208 – Economics and Management

*Study branch:* 6208T085 – Business Administration

*Author:* **Bc. Eliška Puskajlerová**

*Supervisor:* Ing. Karina Benetti, Ph.D.



TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2015/2016

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Eliška Puskajlerová**  
Osobní číslo: **E13000247**  
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**  
Studijní obor: **Podniková ekonomika**  
Název tématu: **Zhodnocení vybraných pojistných produktů u vybraných pojišťoven s významem pro podnikovou praxi**  
Zadávající katedra: **Katedra ekonomické statistiky**

### Z á s a d y   p r o   v y p r a c o v á n í :

1. Teze diplomové práce
2. Úvod do problematiky neživotních pojištění
3. Význam pojištění pro podnikovou praxi
4. Komparativní analýza vybraného produktu NŽP pro podnikovou praxi
5. Zhodnocení významu diplomové práce

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **65 normostran**

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

**DAŇHEL, Jaroslav, et al. Pojistná teorie. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. ISBN 80-86419-64-9.**

**DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vyd. Praha: Ekopress, 2009. ISBN 978-80-86929-51-4.**

**DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL, et al. Pojistné trhy. Praha: Professional Publishing, 2012. ISBN 978-80-7431-078-2.**

**Elektronická databáze článků ProQuest (knihovna.tul.cz).**

**OUTREVILLE, François J. Theory and practice of insurance.**

**Boston: Kluwer Academic Publishers, 1998. ISBN 07-923-9996-X.**

Vedoucí diplomové práce:

**Ing. Karina Benetti, Ph.D.**

Katedra ekonomické statistiky

Konzultant diplomové práce:

**Alexandra Sedláčková**

Broker Trust a.s., OSVČ

Datum zadání diplomové práce: **30. října 2015**

Termín odevzdání diplomové práce: **31. května 2017**



doc. Ing. Miroslav Žížka, Ph.D.  
děkan



Ing. Vladimíra Hovorková Valentová, Ph.D.  
vedoucí katedry

V Liberci dne 30. října 2015

## Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé diplomové práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že tištěná verze práce se shoduje s elektronickou verzí, vloženou do IS STAG.

Datum:

Podpis:

### *Poděkování*

Na tomto místě bych ráda poděkovala Bc. Ing. Karině Benetti, Ph.D. za vedení mé diplomové práce, za její cenné rady za ochotu mi být kdykoliv nápomocná. Děkuji také společnosti TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ, spol. s.r.o. a všem mým rodinným příslušníkům za jejich pomoc.

## **Anotace**

Neustále se měnící společnost a vliv globalizace má za následek i změnu na některých ekonomických trzích celého světa. Výjimkou není ani trh pojišťovací, který prochází neustálými změnami již od svého vzniku a to v souvislosti se vznikem nových rizik a nahodilých situací, které ovlivňují životy lidí. Tato diplomová práce se zaměřuje na pojištění, hradící škodu, kterou člověk způsobí neúmyslně, a v důsledku které vznikla újma třetí osobě. Toto pojištění se nazývá odpovědnostní pojištění.

Teoretická část mé diplomové práce popisuje historii a právní úpravu pojišťovnictví a zaměřuje se především na analýzu náhrady škody. Ta prošla změnou v souvislosti s účinností Nového občanského zákoníku. Tato část dále obsahuje i rozbor odpovědnostního pojištění, které se týká obchodních společností a jejich zaměstnanců. Praktická část práce zhodnocuje vytvořené nabídky pojištění odpovědnosti statutárních orgánů obchodních korporací. Pro tyto účely jsou použity údaje společnosti TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ, spol. s r.o., která podniká v oblasti automobilového průmyslu v Bělé pod Bezdězem. Součástí praktické části diplomové práce jsou i nabídky odpovědnosti zaměstnancům z výkonu povolání, kde jsou porovnány produkty vybraných pojišťoven.

## **Klíčová slova**

Náhrada škody, Riziko, Risk management, Pojištění, Pojistná smlouva, pojistný zájem, pojistné podmínky, Jednotný evropský pas, Pojištění Directors & Officers, Pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání

## **Annotation**

The ever changing society and globalization has an influence on the economic markets all over the world. The insurance market is no exception. It comes through the changes since it has emerged. These changes are mostly connected to the development of new risks and accidental situation influencing lives of people. This thesis focuses on insurance which covers the damage made by a person unintentionally and there is a third person who suffered a detriment as a result of this damage. This kind of insurance is called insurance of responsibility.

Theoretical part of my thesis focuses primarily on analyses of compensation for damage. This compensation went through the substantial changes with the New Civil Code. The history and legislation are described in this part as well. Next part examines insurance of liability applicable for companies and their employees. Practical part of this thesis assesses the offers of insurance of liability which were created for statutory bodies within the companies. For this purpose data from the company TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLA Ltd. were used. This company do business in the field of automotive industry in Bělá pod Bezdězem. As a part of practical part there are also offers of responsibility to employees from execution of job with a comparison of products from chosen insurance houses.

## **Key Words**

Compensation for Damage, Risk Management, Insurance, Insurance Contract, Insurance Interest, Insurance Conditions, Single European Pass, Insurance, Directors & Officers, Insurance of Employees from Execution of Job



## Obsah

<b>Seznam zkratek.....</b>	<b>11</b>
<b>Seznam tabulek.....</b>	<b>12</b>
<b>Seznam obrázků.....</b>	<b>13</b>
<b>Úvod .....</b>	<b>14</b>
<b>1. Historie pojišťovnictví .....</b>	<b>16</b>
1.1 Historie pojišťovnictví ve světě .....	16
1.2 Historie pojišťovnictví v České republice .....	18
<b>2. Právní úprava v České republice .....</b>	<b>22</b>
2.1 Pojistná smlouva, pojistný zájem, pojistné podmínky a pojistka .....	23
2.2 Náhrada škody.....	25
<b>3. Nahodilost, riziko a pojištění .....</b>	<b>29</b>
3.1 Riziko.....	29
3.2 Pojištění.....	30
3.2.1 Risk management .....	31
3.2.2 Co je to pojištění a jak ho můžeme členit? .....	32
3.2.3 Neživotní pojištění.....	34
<b>4. Pojištění odpovědnosti.....</b>	<b>40</b>
4.1 Pojištění odpovědnosti podnikatelů a firem.....	41
4.2 Pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úraze nebo nemoci z povolání.....	42
4.3 Profesní odpovědnostní pojištění .....	44
4.4 Obecné odpovědnostní pojištění .....	46
4.4.1 Pojištění odpovědnosti za škody způsobené managementem společnosti.....	47
4.4.2 Pojištění odpovědnosti za škody způsobené zaměstnavateli .....	50
4.5 Pojišťovny, které nabízejí pojištění odpovědnosti .....	51
4.5.1 Allianz pojišťovna, a.s. ....	51
4.5.2 Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG.....	55
4.5.3 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG.....	60
4.5.4 Česká pojišťovna, a.s. ....	64
<b>5. Manažer v roli jednatele .....</b>	<b>67</b>
5.1 Dotazníkové šetření.....	67
5.2 Nabídky pojištění.....	72
5.2.1 Nabídka pojištění D&O pojišťovny Allianz, a.s. ....	73

5.2.2 Nabídka pojištění D&O pojišťovny Česká pojišťovna, a.s. ....	75
5.2.3 Nabídka pojištění D&O pojišťovny ČPP, a.s., VIG .....	76
5.2.4 Nabídka pojištění D&O pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG .....	78
5.2.5 Srovnání pojištění .....	80
5.2.6 Celkové zhodnocení .....	83
<b>6. Manažer v roli zaměstnance .....</b>	<b>85</b>
<b>6.1 Dotazníkové šetření.....</b>	<b>85</b>
<b>6.2 Nabídky pojištění.....</b>	<b>90</b>
6.2.1 Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání od pojišťovny Kooperativa, a.s. VIG.....	90
6.2.2 Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání od pojišťovny Česká pojišťovna, a.s.....	91
6.2.3 Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání od pojišťovny ČPP, a.s., VIG.....	91
6.2.4 Srovnání produktů a zhodnocení .....	92
<b>Závěr .....</b>	<b>96</b>
<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>98</b>
<b>Seznam příloh .....</b>	<b>103</b>

## Seznam zkratk

Allianz	Allianz pojišťovna, a.s.
Česká pojišťovna	Česká pojišťovna, a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DPP	dohoda o provedení práce
D&O	Directors & Officers
Kooperativa	Kooperativa, a.s., VIG
NOZ	Nový občanský zákoník
OKEČ	odvětvová klasifikace ekonomických činností
VZ	vázaný zástupce

## Seznam tabulek

Tabulka 1 Porovnání „nového a starého“ občanského zákoníku .....	27
Tabulka 2 Neživotní pojištění celkem (v tis. Kč a počty) .....	39
Tabulka 3 Srovnání nabídek pojištění D&O u vybraných pojišťoven .....	80
Tabulka 4 Srovnání sublimitů pojištění statutárních orgánů u vybraných pojišťoven .....	82
Tabulka 5 Srovnání pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání .....	93

## Seznam obrázků

Obrázek 1 Informovanost o změně náhrady škody jednatelů dle NOZ .....	68
Obrázek 2 Výše náhrady škody pojištění D&O .....	69
Obrázek 3 Existence možnosti pojištění odpovědnosti statutárních orgánů .....	70
Obrázek 4 Propojištěnost v oblasti odpovědnosti statutárních orgánů.....	70
Obrázek 5 Uvažují respondenti o pojištění D&O? .....	71
Obrázek 6 Preferovaná pojišťovna v oblasti D&O .....	72
Obrázek 7 Maximální výše náhrady neúmyslné škody vzniklé zaměstnavateli .....	86
Obrázek 8 Existence možnosti pojištění proti riziku škody způsobené zaměstnavateli.....	87
Obrázek 9 Propojištěnost v oblasti odpovědnosti z výkonu povolání.....	87
Obrázek 10 Uvažují respondenti o pojištění odpovědnosti za škody vzniklé zaměstnavateli?.....	88
Obrázek 11 Preference pojišťoven v oblasti pojištění odpovědnosti za škody vzniklé zaměstnavateli .....	89

# Úvod

V životě lidí může dojít k mnoha situacím, které mohou negativně či pozitivně ovlivnit jejich budoucí život. Ekonomické subjekty se rozhodly bránit především proti negativním dopadům, které mohou nepříznivě ovlivnit jejich zdraví, životy či majetek. První forma možné obrany je diverzifikace rizika. V tomto případě musí mít ekonomický subjekt dostatek financí, aby mohlo dojít k pokrytí případných ztrát. Ne každý si však může dovolit uhradit případnou újmu z vlastních zdrojů, pro tyto případy lidé přišli s myšlenkou pojištění. Jakožto každé odvětví si i pojišťovnictví prošlo celou řadou změn. Hlavním důvodem modifikace produktů v pojišťovnictví je i vznik nových pojistných nebezpečí, která doposud nebyla známá. Ke změnám v pojišťovnictví dochází především v důsledku vývoje civilizace.

Ve své diplomové práci se zaměřím na odpovědnostní pojištění, jeho formy a vybrané produkty, které pojišťovny na českém pojistném trhu nabízejí, s orientací na odpovědnostní pojištění podniku a zaměstnance.

Hlavním cílem je vyhodnocení výsledků analýzy pojištění odpovědnosti statutárních orgánů a zaměstnanců, sestavení, zpracování a porovnání aktuálních nabídek. Dílčím cílem této práce je zhodnocení změny náhrady škody v souvislosti s účinností zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a to z pohledu škůdce i poškozeného.

V úvodní kapitole se věnuji vývoji pojišťovnictví ve světě a v České republice. V této kapitole zmiňuji příčiny vzniku tohoto odvětví a jeho rozvoj, který šel ruku v ruce s rozvojem lidské společnosti.

V druhé kapitole se zabývám právní úpravou pojišťovnictví, tentokrát se zaměřuji na legislativní pojmy a na náhradu škody, která během posledních dvou let prošla velkými změnami z hlediska práva a právního výkladu.

Stěžejní částí mé diplomové práce je již zmiňované odpovědnostní pojištění, zde se zaměřuji na odpovědnost statutárních orgánů z výkonu jejich funkce a na odpovědnost zaměstnance z výkonu povolání. Především odpovědnost statutárních orgánů prošla

v posledních letech v souvislosti s přijetím zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, velkými změnami. Došlo tedy k nutnosti riziko případného špatného rozhodnutí členů statutárních orgánů lépe zajistit. Na českém pojistném trhu se tomuto problému věnuje většina pojišťoven. Pomocí dotazníkového šetření zjistím informovanost manažerů, kteří jsou zároveň i členové statutárních orgánů obchodních korporací o změně náhrady škody, a připravím nabídky tohoto druhu pojištění pro vybranou společnost. Dále porovnáím vytvořené kalkulace z hlediska pojistných rizik a ceny. Pro srovnání sestavím i nabídky pojištění opovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli. I pro tuto skupinu bude připraven dotazník, který se bude dotazovat na informovanost o případné náhradě škody, kterou musí zaměstnanec dle zákoníku práce v případě neúmyslného jednání vynahradit svému zaměstnavateli.

# **1. Historie pojišťovnictví**

V této kapitole diplomové práce se zaměřím na historii pojišťovnictví, a to ve dvou oblastech: historie světového pojišťovnictví a vývoj pojištění a prvopočátky vzniku pojišťoven na území nynější České republiky.

## **1.1 Historie pojišťovnictví ve světě**

Historie pojišťovnictví sahá již do starověku. Informace o počátku pojištění jsou ale nepřesné, lze tedy jen předpokládat přesné století, kdy byly tyto první zmínky o pojištění zaznamenány.

První záznamy o pojištění sahají již do starého Egypta, kolem roku 2 500 př. n. l. se uzavíraly společné úmluvy ke krytí výdajů za pohřeb členů cechu kameníků. V období existence Babylonské říše docházelo k uzavírání společných ujednání o krytí ztrát mezi majiteli velbloudích karavan. První údaje o uzavírání pojištění úvěrů sahají až do starověké Indie, kde se kolem roku 1 000 př. n. l. uzavíraly úvěry mezi kastou indických obchodníků. O prvním dopravním pojištění lodí a jejich nákladu byly dochovány informace již z roku 800 př. n. l.

Náznaky prvního sociálního pojištění byly objeveny na území antického Řecka kolem roku 400 př. n. l., v tomto období byly vypláceny dávky nemocným a invalidním vojákům. V případě římského impéria se první zmínky o sociálním pojištění dochovaly až z roku 50 n. l., kdy byly dokonce, mimo nákladů na pohřeb, poskytovány i drobné finanční výpomoci pozůstalým.

V období středověku docházelo k rozvoji řemesel a obchodů, což zapříčinilo i vznik různých seskupení, bratrstev, cechů a gild. Na ochranu příjmů členů byly zakládány pokladnice, ze kterých bylo vypláceno v případě nemoci člena nebo v případě jeho pohřbu, za účelem zajištění důstojného pohřbu. Datum 13. 4. 1379 je velmi důležité pro celou historii pojišťovnictví ve světě, protože je to den podpisu první dochované pojistné smlouvy. Smlouva byla podepsána v Pise jako komerční pojistka na námořní plavbu.



V roce 1308 se objevily první zmínky o životním pojištění, popřípadě penzijním připojištěním, byla totiž podepsána smlouva mezi opatem kláštera v Paříži a arcibiskupem kolínským o doživotní rentě.

Novověk je charakterizován jako období převratných změn ve společnosti v odvětví společenského, kulturního i ekonomického. Dochází k rozvoji kapitalismu a osobní svobody. I v pojišťovnictví došlo k změnám, v roce 1676 byla založena první řádná pojišťovna, která se jmenovala Generální požární pokladna v Hamburku. V Anglii v roce 1666 došlo k masivním požárům, a aby se předešlo dalším rozsáhlým škodám, vznikla v roce 1680 v Londýně první komerční pojišťovna s názvem The Fire Office.

Na konci 17. století, v roce 1687, si Edward Lloyd otevřel v Londýně kavárnu, kde se scházeli kapitáni lodí, rejdaři, makléři a obchodníci. Z kavárny se postupně stalo centrum, kde bylo možné získat informace o námořní dopravě a pojistit lodní náklad a loď. V roce 1771 se kvůli nedostatku prostoru služby námořního pojištění posunuly do prostoru londýnské burzy. Díky E. Lloydovi vznikl největší pojišťovací systém LLOYDS. (Pojišťovna LLOYDS funguje také na českém trhu a nabízí mimo jiné i úrazové a životní pojištění, její hlavní náplní práce je však pojištění zaměřené na podnikatele.)

První významná zmínka o pojištění odpovědnosti byla vložena do napoleonského občanského zákoníku z 19. století.

Předchůdcem na celém světě nejrozšířenějšího pojištění odpovědnosti – pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (dnes nejrozšířenější neživotní pojištění) – je pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem koněspřežní dopravy. Toto pojištění vzniklo ve 20. letech 19. století ve Francii díky rozvoji pozemní dopravy<sup>1</sup>.

Již v polovině 19. století bylo nutné zajistit rizika úpadku, která mohla postihnout pojišťovny. Proto byla založena první oficiální zajišťovna Kolínská zajišťovací společnost, která se starala o pojištění pojišťoven. V této době také vzniká takzvaná objektivní

---

<sup>1</sup> OUTERVILLE, Francois J. *Theory and practice of insurance*. Vyd. 1. Boston: Kluwer Academic Publishers, 1998. ISBN 07-923-9996-X.

odpovědnost zaměstnavatele za pracovní úrazy. Již nebylo nutné prokazovat zavinění zaměstnavatele, což vedlo k posunu celkového postavení pojištění.

K rozvoji pojištění odpovědnosti podniků za škody docházelo na konci 19. století, v této době bylo nabízeno pojištění odpovědnosti za škody na věcech a pojištění, které dnes můžeme nazvat jako profesní odpovědnostní pojištění pro lékárníky a lékaře. Pojištění odpovědnosti bylo na konci 19. století a na počátku 20. století čtvrté nejvýznamnější pojištění. Na prvních třech místech bylo životní pojištění, požární pojištění a dopravní pojištění.<sup>2</sup>

## 1.2 Historie pojišťovnictví v České republice

V této kapitole se zaměřím ve stručnosti na vývoj pojišťovnictví na území nynější České republiky v 17. století a jeho rozvoj v období světových válek a komunismu.

Historie pojišťovnictví v Česku se datuje ke konci 17. století, kdy navrhl Jan Bořek povinné požární pojištění budov formou fondu. Povinně by do fondu přispívali občané, kteří si koupili nový dům. Tento návrh z roku 1699 však nebyl podpořen a fond nikdy nevznikl. V roce 1777 byla založena první pojišťovna na území České republiky proti škodám, které byly způsobeny požárem, ta však brzy zanikla. Po roce 1822 na českém území působily dvě zahraniční pojišťovny.

První česká vzájemná pojišťovna vznikla v roce 1827 v Praze. V tomtéž období byla založena také Moravsko-Slezská vzájemná pojišťovna, podnikající, jak je z názvu patrné, v oblasti Moravy a Slezska. Zpočátku obě pojišťovny pojišťovaly pouze požární pojištění nemovitostí. Od roku 1864 byla rozšířena nabídka pojištění také o pojištění rizik v důsledku krupobití. Teprve v roce 1990 První česká vzájemná pojišťovna zvětšila své

---

<sup>2</sup> NOVÁKOVÁ, Marcela. *Historie pojišťovnictví: Bakalářská práce*. České Budějovice: Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích, Pedagogická fakulta, 2008. Počet stran 48, počet příloh 1. Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavel Pokorný.

portfólio produktů i o životní pojištění, pojištění proti vloupání, odpovědnostní pojištění a pojištění úrazu.

V druhé polovině 19. století vzniklo několik pojišťovacích spolků a pojišťoven, jako nejvýznamnější a nejúspěšnější se ukázala být První česká zajišťovací banka v Praze, která vznikla v roce 1887.

I ve válečných letech 1914-1918 se podařilo pojišťovnám a zajišťovně uchovat finanční prostředky svých klientů, a tak po vzniku Československé republiky mohly dále podnikat v pojišťovnictví. V těchto letech také vznikly nové pojišťovny.

V období protektorátu došlo k útlumu rozvoje pojišťovnictví, ostatně jakožto i ostatních odvětví. V předválečném období existovalo 733 pojišťoven a pojišťovacích spolků, v roce 1945 byly všechny zestátněny Dekretem prezidenta republiky. Od počátku roku 1947 existovalo v Československu pouze 5 pojišťoven a v roce 1948 byl zřízen jediný národní podnik Československá pojišťovna. Na Slovensku byla zřízena Slovenská státní pojišťovna. Toto přerušilo přirozený tržní vývoj pojišťovnictví, monopol v této oblasti trval až do počátku 90. let 20. století. Díky němu nebylo potřeba zajišťovat žádný státní dozor nad pojišťovnami, podmínky pojištění schvalovala vláda a za výsledek hospodaření ručil stát. Pojištění průmyslových rizik nebylo považováno za důležité, a tak nebylo vůbec uplatňováno. Teprve až v roce 1967 bylo pojištění podniků znovu zavedeno, přebytky v rámci tohoto pojištění byly posílány do státního rozpočtu. Pojištění zemědělství mělo v této době zákonnou podobu.

Od roku 1991 byly vytvořeny zákony o pojišťovnictví, a pojišťovny tak mohou být na území Československa a později České republiky zakládány jako akciové společnosti (aktuálně s povinným vkladem 500 milionů korun českých), družstva nebo jako státní podniky. Od roku 1991 dochází k přirozenému tržnímu rozvoji pojišťovnictví nejen v České republice, ale také na Slovensku.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> MARVAN, Miroslav a Josef CHALUPECKÝ. *Dějiny pojišťovnictví v Československu*. Praha: Česká pojišťovna, 1997. ISBN 80-238-8592-8.

V květnu roku 2004 vstoupila Česká republika do Evropské unie a musela tak přijmout celou řadu směrnic Evropského parlamentu a Rady, které se týkají i pojišťovnictví. Jedná se například o Směrnici Evropského parlamentu a Rady 98/78/ES ze dne 27. října 1998 o doplňkovém dozoru nad pojišťovnami v pojišťovací skupině, Směrnici Rady 87/344/EHS ze dne 22. června 1987 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se pojištění právní ochrany, Směrnici Rady 87/343/EHS ze dne 22. června 1987, kterou se mění první směrnice 73/239/EHS týkající se přístupu k podnikatelské činnosti v přímém pojištění jiném než životním a jejího výkonu ve vztahu k pojištění úvěru a pojištění záruky (kauce) a další.

Dle těchto směrnic tak například mohou české pojišťovny podnikat na území celého společenství<sup>4</sup>. Možnost podnikání na území celého společenství je nazývána „principem jednotného evropského pasu“. Jeho pointa spočívá v tom, že pokud pojišťovna získá povolení k provozování pojišťovací činnosti na území jedné z členských zemí, je oprávněna podnikat i na území ostatních členských států. Takto mohou podnikat i pojišťovací zprostředkovatelé, pro ně totiž platí obdobné podmínky. Zárukou tohoto principu jsou směrnice a právní akty každé členské země, která musela přijmout minimum zákonů a směrnic tak, aby vznikla jednotnost na území Evropské unie.

Směrnice, která se zaměřuje především na životní pojištění (směrnice 79/267/EHS, která byla nahrazena novou směrnicí 2002/83/ES), měla za cíl především upravit pravidla pro možnosti provozování pojišťovnictví i na území ostatních členských zemí EU.<sup>5</sup> Třetí směrnice, která dále upravuje životní pojištění (směrnice 92/96/EHS) se opírá o jednotnou

---

<sup>4</sup> *Legislativa v EU* [online] Česká asociace pojišťoven [cit. 2016-03-25]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/odborna-verejnost/pojistna-legislativa/legislativa-v-eu?start=10>.

<sup>5</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/83/ES ze dne 5. listopadu 2002 o životním pojištění, ve znění směrnice Rady 2004/66/ES a směrnic Evropského parlamentu a Rady 2005/1/ES, 2005/68/ES, 2006/101/ES, 2007/44/ES a 2008/19/ES.

licenci, kde je důležitým bodem fakt, že dohled nad pojišťovnou provádí příslušný orgán té členské země, kde má pojišťovna své sídlo<sup>6</sup>.

První směrnice 73/239/EHS, která tento jednotný pas upravuje v oblasti neživotního pojištění, speciálně v možnosti zakládat pobočky na území členských států<sup>7</sup>, byla vytvořena v roce 1973. Druhá směrnice 88/357/EHS upravuje svobodu volného poskytování služeb<sup>8</sup>. Třetí směrnice (92/49/ES) se zabývá investováním na území EU<sup>9</sup>. Princip jednotného evropského pasu tedy upravuje možnosti provozování pojišťovací činnosti na území Evropské unie, pojišťovny tak mohou rozšířit své působení téměř do všech evropských zemí.

---

<sup>6</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/83/ES ze dne 5. listopadu 2002 o životním pojištění, ve znění směrnice Rady 2004/66/ES, směrnic Evropského parlamentu a Rady 2005/1/ES, 2005/68/ES, 2006/101/ES, 2007/44/ES a 2008/19/ES.

<sup>7</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/13/ES ze dne 5. března 2002, kterou se mění směrnice Rady 73/239/EHS, pokud jde o požadavky na míru solventnosti u neživotních pojišťoven; Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/47/ES ze dne 6. června 2002 o dohodách o finančním zajištění.

<sup>8</sup> Směrnice Rady 90/618/EHS ze dne 8. listopadu 1990, kterou se mění směrnice 73/239/EHS a směrnice 88/357/EHS o koordinaci právních a správních předpisů členských států týkajících se přímého pojištění jiného než životního, zejména ve vztahu k pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel.

<sup>9</sup> Směrnice Rady 92/49/EHS ze dne 18. června 1992 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se přímého pojištění jiného než životního a o změně směrnic 73/239/EHS a 88/357/EHS (třetí směrnice o neživotním pojištění), ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 95/26/ES, 2000/64/ES, 2002/87/ES, 2005/1/ES, 2005/68/ES a 2007/44/ES.

## 2. Právní úprava v České republice

Tato práce je zaměřená na pojistné odvětví 13 – Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jiné než uvedené v odvětví 10 až 12, dle klasifikace přílohy č. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů. Příloha zákona popisuje charakteristické rysy pojištění odpovědnosti a jeho konstrukci. Zkoumá vybrané produkty a na vybraném vzorku pojistitele porovnává rozsah pojištění.

Do pojistného odvětví 13 – Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jiné než uvedené v odvětví 10 až 12 můžeme zařadit toto pojištění odpovědnosti:

- a) odpovědnost za škodu na životním prostředí,
- b) odpovědnost za škodu způsobenou jaderným zařízením,
- c) odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku,
- d) ostatní.<sup>10</sup>

Na činnosti pojišťoven ze zákona dohlíží Česká národní banka, dle části třetí zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Právní úprava pojištění je určena v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „NOZ“), který vešel v účinnost 1. 1. 2014. Některé důležité pojmy budou vysvětleny v následujících podkapitolách diplomové práce.

---

<sup>10</sup> Příloha č. 1 k zákonu č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

## **2.1 Pojistná smlouva, pojistný zájem, pojistné podmínky a pojistka**

Pojistná smlouva vzniká uzavřením mezi pojistníkem a pojistitelem, kde se pojistitel zavazuje zaplatit škodu, která vznikla pojistníkovi nebo třetí osobě. Dojde-li k pojistné události, na kterou se vztahuje pojištění, které uzavřel pojistník s pojistitelem, zavazuje se pojistitel k zaplacení pojistného plnění, ale pouze v případě, že pojistník zaplatil pojistné sjednané v pojistné smlouvě. Pojistnou událost můžeme dle NOZ definovat jako nahodilou událost, která je krytá pojištěním.

Pokud není v pojistné smlouvě určeno jinak, musí být nabídka přijata či odmítnuta do jednoho měsíce. (Pokud se jedná o smlouvu, kde jsou nutné doplňující informace o zdravotním stavu pojištěného, je zákonná lhůta prodloužena na 2 měsíce. Toto se však týká především životního pojištění.)<sup>11</sup>

Pokud není doba pojištění kratší než jeden rok, musí být pojistná smlouva v písemné formě, pokud by tato forma nebyla dodržena, je smlouva neplatná. V případě krátkodobého pojištění, kde je pojistná doba kratší než jeden rok, příkladem může být cestovní pojištění, není nutno dodržet písemnou formu. Smlouva může být uzavřena i ústní formou, například telefonicky, pojistníkovi však musí být odesláno potvrzení o akceptaci pojistky.

Pojistnou smlouvou může být i smlouva uzavřená takzvaně na dálku, kde je nutné použít alespoň jeden komunikační prostředek (telefon, pošta, internet, fax). Takto vzniklá smlouva je v souladu s právem Evropské unie.<sup>12</sup>

Pojistný zájem definujeme jako potřebu být pojištěný a zamezit tak nepříznivým následkům, které mohou vzniknout v důsledku náhodné události. Pojistník může mít pojistný zájem na vlastním životě a zdraví, na životě a zdraví další osoby, na vlastním

---

<sup>11</sup> § 2758 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>12</sup> § 2759 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

majetku anebo na majetku, vlastněným jinou osobou.<sup>13</sup> Pojištěným je osoba, na kterou se pojistný zájem vztahuje.<sup>14</sup>

**Pojistná smlouva musí obsahovat tyto údaje:**

- a) číslo smlouvy,
- b) určení pojistitele a pojistníka,
- c) určení oprávněné osoby nebo způsobu, jakým bude určena,
- d) pojistnou událost a pojistné nebezpečí,
- e) pojistnou dobu
- f) výši pojistného,
- g) informace o běžném či jednorázovém pojištění,
- h) splatnost pojistného,
- i) odchylky od pojistných podmínek.

Pokud byla smlouva uzavřena písemnou formou, musí obsahovat alespoň informace uvedené v bodech a) až e). Pro určení osob, na které se pojistka vztahuje, je nutná identifikace. K identifikaci je třeba znát jméno, adresu bydliště či sídla a identifikační údaj pojistníka, popřípadě pojištěného.<sup>15</sup>

Pojistné podmínky jsou součástí pojistné smlouvy a určují vznik, trvání a zánik pojištění. Můžeme v nich nalézt také informace o výlukách vztahujících se k pojištění, informace o splatosti a rozsahu pojistného plnění.<sup>16</sup>

Pojistkou se rozumí dokument, který je vydán pojistitelem pojistníkovi jako potvrzení o uzavření pojistky.<sup>17</sup>

---

<sup>13</sup> § 2762 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>14</sup> § 2766 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>15</sup> § 2777 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>16</sup> § 2774 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>17</sup> § 2775 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.



## 2.2 Náhrada škody

Náhrada škody se změnila s NOZ, který vešel v účinnost od 1. 1. 2014. Nově je škodou dle tohoto zákoníku újma na jmění<sup>18</sup>, pod tímto pojmem si můžeme představit nejen snížení majetku poškozeného, ale i zvýšení jeho dluhu neboli pasiv. Tato skutečnost je zásadní, jelikož do roku 2014 nebylo za škodu považováno to, že poškozenému vznikla újma právě v důsledku zvýšení jeho dluhu. Příkladem tak může být vyměření pokuty poškozenému úřadem. Dle občanského zákoníku č. 40/1964 Sb. se za škodu považoval až moment, kdy poškozený musel pokutu zaplatit, popřípadě mu byl exekučně zabaven majetek. Nově je za škodu považováno již samotné vyměření škody, kterou je škůdce povinnen poškozenému zaplatit nebo mu ji nějakým způsobem nahradit<sup>19</sup>.

Co se týká škody nemajetkové, ani NOZ tuto škodu nepostihuje, pokud se tedy na náhradě případné škody strany nedomluvily nebo nestanoví-li tak zákon<sup>20</sup>. Za nemajetkovou škodu můžeme obecně považovat například psychickou újmu či poškození pověsti. Nemajetkovou škodu musí škůdce nahradit v případě, že mu byla soudně přiznána a bylo mu dokázáno, že škodu způsobil úmyslně za účelem poškodit druhou stranu. Zároveň musí být škoda nahrazena ve všech případech, kdy to stanoví zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech<sup>21</sup>.

---

<sup>18</sup> § 2894 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>19</sup> § 2952 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>20</sup> § 2894 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>21</sup> ČECH, Petr. *Náhrada škody dle nového občanského zákoníku* [online]. Gladzova&Co, prosinec 2013 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.glatzova.com/files/download/glatzova-newsletter-legal-news-nahrada-skody-dle-noveho-obcanskeho-zakoniku.pdf>.

Další změnu, kterou přinesl NOZ, je v podstatě nové pojetí civilního deliktu, který byl označením pro porušení libovolné právní povinnosti<sup>22</sup>. Od počátku roku 2014 tak rozlišujeme porušení dobrých mravů<sup>23</sup>, porušení zákona<sup>24</sup> a porušení smlouvy<sup>25</sup>.

Změna proběhla i ve způsobu náhrady škody. Občanský zákoník č. 40/1964 Sb. stanovoval pouze peněžitou náhradu, kdežto NOZ stanovuje náhradu škody jakožto naturální restituci. Pod tímto pojmem si můžeme představit, že pokud škůdce způsobí škodu, je nucen ji nahradit tak, že je vrácena do původního stavu. Pouze v případě, že náhrada není možná nebo poškozený s vrácením do původního stavu nesouhlasí, může poškozený uhradit škodu peněžní částkou<sup>26</sup>. Ve způsobu náhrady pomocí naturální restituce se ale skrývá i nevýhoda pro poškozeného. Představme si situaci, při které nám nabourá náš desetiletý automobil třetí osoba, dle zákona by tato osoba měla automobil opravit, tak aby byl vrácen do původního stavu. Na opravu však může použít i díly, které jsou stejně staré jako náš automobil. Škůdce tedy splnil povinnost, kterou mu zákon předepsal, ale pro nás jako poškozeného je toto řešení nevýhodné. Deset let staré díly nemusí být tak kvalitní, jako byly díly, které jsme měly na našem automobilu doposud. Forma náhrady pomocí naturální restituce tedy nemusí být pro poškozeného příliš výhodným řešením a dle mého názoru by se měla ještě dále v zákoně specifikovat nebo upravit.

Náhrada újmy, která se vztahuje ke zdraví poškozeného, je v souvislosti s NOZ nově upravena, a to z pohledu maximálních limitů. V případě ublížení na zdraví starý občanský zákoník stanovoval jako náhradu škody maximální limit 240 000 Kč na každou osobu, která je ve společné domácnosti a závislá na poškozeném. S NOZ byl tento limit zrušen a nově je neomezený. To pro občany a firmy přináší mnohem větší zodpovědnost.

---

<sup>22</sup> ČECH, Petr. *Náhrada škody dle nového občanského zákoníku* [online]. Gladzova&Co, prosinec 2013 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.glatzova.com/files/download/glatzova-newsletter-legal-news-nahrada-skody-dle-noveho-obcanskeho-zakoniku.pdf>.

<sup>23</sup> § 2909 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>24</sup> § 2910 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>25</sup> § 2913 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>26</sup> § 2951 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

Příkladem může být železniční nehoda, která se stala v červenci roku 2015 u Ostravy – nehodu nepřežili 2 lidé a téměř 20 osob bylo zraněno, celková škoda se právě i kvůli neomezenému limitu vztahujícímu se ke zdraví poškozených, v tomto případě cestujících, vyšplhala na částku přesahující 190 milionů korun. Takto vysoká škoda byla jistě důvodem, proč společnost vlastníci kamion, kterým byla tato nehoda způsobena, vstoupila hned druhý den do likvidace. I v případě, že by měla polská společnost sjednané vyšší limity u povinného ručení 70 mil./70 mil. (ze zákona jsou minimální limity stanovené na 35 mil./35mil. pro škodu na majetku a na zdraví), nebyla by náhrada škody z pojištění uhrazena.

Dle zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů, je i zaměstnanec povinnen nahradit škodu, kterou způsobil svému zaměstnavateli, a to v peněžních jednotkách nebo uvedením do předešlého stavu. Náhrada škody může být zaměstnanci připsána ve výši čtyřapůlnásobku jeho průměrné měsíční hrubé mzdy, toto však neplatí v případě, že škodu způsobil úmyslně nebo v opilosti či pod vlivem návykových látek. Způsobil-li škodu společně se zaměstnancem i zaměstnavatel, hradí zaměstnanec jen poměrnou část. Obdobně se řeší situace, pokud škodu způsobil více zaměstnanců, i v tomto případě pak hradí zaměstnanec poměrnou část<sup>27</sup>. Pokud je však zaměstnanec odpovědný za schodek či za ztrátu na svěřených věcech, je povinnen uhradit tento schodek či ztrátu svému zaměstnavateli v plné výši<sup>28</sup>.

*Tabulka 1 Porovnání „nového a starého“ občanského zákoníku*

	<b>NOZ s účinností od 1. 1. 2014</b>	<b>OZ do roku 2014</b>
<b>Co je to škoda?</b>	snížení majetku poškozeného (aktiv) zvýšení dluhu poškozeného (pasiv)	snížení majetku poškozeného (aktiv)
<b>Kdy vzniká škoda?</b>	vyměření škody	moment, kdy poškozený musí zaplatit škodu nebo dochází k exekučnímu zabavení majetku

<sup>27</sup> § 257 odst. 5 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>28</sup> § 259 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

<b>Pojetí civilního deliktu</b>	porušení dobrých mravů porušení zákona porušení smlouvy	porušení právní povinnosti
<b>Způsob náhrady škody</b>	vrácení do původního stavu peněžitá náhrada	peněžitá náhrada
<b>Náhrada škody na zdraví</b>	neomezený limit	240 000 Kč/osoba ve společné domácnosti

Zdroj: Vlastní zpracování

### **3. Nahodilost, riziko a pojištění**

Nahodilost ovlivňuje již od pradávna lidský život, ať pozitivně, nebo negativně. Postupem času, částečně díky vývoji vědy a výzkumu, se mohou lidé s některými negativními důsledky nahodilosti vyrovnávat. Samozřejmě, také díky neustálému rozvoji společnosti, dochází k dalším náhodným situacím, které dosud nebyly známe. Díky tomu také pojištění vzniká, pomáhá vyrovnávat se s nahodilými situacemi, a proto jeho význam ve společnosti stále roste. V této kapitole se budu zabývat pojmem riziko, které je ovlivňováno nahodilostí, nejistotou a také vysvětluje podstatu pojištění.

#### **3.1 Riziko**

Se stoupající životní úrovní lidstva dochází k nebezpečí vzniku náhodných skutečností, které mohou negativně ovlivnit ekonomické subjekty, ať už jednotlivce, nebo podniky. Proti tomuto nebezpečí, ať již na životech, či materiálních hodnotách, se lidstvo rozhodlo bránit. Jednou z velmi významných forem obrany je pojištění.

Důležité pro další pochopení pojištění jsou pojmy riziko a nejistota a jejich definice. Nejistota je stav, kdy nevíme, s jakou pravděpodobností nastane daná situace. Nejistotu můžeme rozdělit na částečnou, kdy nemáme k dispozici veškeré informace o pravděpodobnosti, že daná situace nastane, a na úplnou, kdy nelze ani popsat ani odhadnout pravděpodobnost vzniku negativních jevů.

U pojmu rizika se jedná o stav, kdy s určitou pravděpodobností víme dopředu, co se stane, je to nejistota, kterou je možné měřit. Riziko ovlivňuje lidský život, neboť je důležitým aspektem rozhodování. Riziko, které není lidmi záměrně podstupováno a u něhož vznikají výhradně záporné odchylky od cíle, se nazývá čisté riziko. Dobrovolně podstupované riziko ekonomickými subjekty, kde dochází k záporným i kladným odchylkám od cíle, označujeme jako spekulativní či záměrné riziko.

Níže jsou uvedeny některé z definic rizika, která jsou běžně používány v pojistné praxi.

*„Riziko je chápáno jako možnost vzniku události s výsledkem odchýlným od cíle s určitou objektivní pravděpodobností (statistickou i matematickou).“<sup>29</sup>*

*„Riziko zjednodušeně můžeme definovat jako nepoznaný škodní potenciál, který se dá vyjádřit jako funkce pravděpodobnosti výskytu a velikosti škodních následků.“<sup>30</sup>*

*„Riziko můžeme chápat jako nejistotu vztahující se k újmě nebo jako pravděpodobnou hodnotu ztráty vzniklé nositeli, popřípadě příjemci rizika realizací scénáře nebezpečí, vyjádřená v peněžních nebo jiných jednotkách.“<sup>31</sup>*

*„Rizikem se v obecné rovině také rozumí výskyt nečekané události v budoucnosti, obvykle s negativním důsledkem.“<sup>32</sup>*

Pojem riziko definujeme tedy jako určitou možnost, že nastane událost, která může ovlivnit naše životy. Především proti negativním důsledkům rizik je nutné se bránit, jednou z možné formy obrany je pojištění.

## 3.2 Pojištění

V následujících kapitolách se budu věnovat principu risk managementu. Dalším tématem jsou možnosti, jak se lze v životě vyrovnat s riziky, které mohou nastat. Jednou z možností

---

<sup>29</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Vyd. 3. Praha: Ekopress, s.r.o., 2009. ISBN 978-80-86929-51-4 (dále citováno jako „DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009“).

<sup>30</sup> DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. Vyd. 2. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

<sup>31</sup> TICHÝ, Milík. *Ovládání rizika: analýza a management*. Praha: C.H.Beck, 2006. ISBN 80-7179-415-5.

<sup>32</sup> ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-247-3669-3.

je pojištění, kterému se věnuje druhá podkapitola. A poslední téma této kapitoly se zaměřuje na neživotním pojištění.

### 3.2.1 Risk management

Snaha o zvládnutí rizika vedla ke vzniku vědní disciplíny risk managementu. Risk management spočívá v analýze ekonomické činnosti z hlediska potenciálních i skrytých rizik. Hlavním úkolem risk managementu je dosáhnout přijatelného stupně bezpečnosti při vynaložení optimálního množství nákladů<sup>33</sup>.

Risk management je vědní disciplína, která systematicky využívá inženýrské znalosti, technické a manažerské dovednosti za účelem ochrany životů, majetku ale i například životního prostředí.<sup>34</sup> Smyslem je pochopení stávajících rizik, které odhalíme soustavnou analýzou ekonomické činnosti. Existují tři fáze procesu risk managementu:

- 1) identifikace rizika – při identifikaci rizika dochází ke katalogizaci rizika a zhodnocení míry rizika, které může ovlivnit ekonomickou činnost lidí. Nutností je zjistit odpovědi na otázky: Co by mohlo nastat? Jaké nežádoucí důsledky mohou nastat? Jaká je pravděpodobnost jejich výskytu? apod.,
- 2) ovládání rizika – cílem redukce a eliminace rizika jsou požadavky na konkrétní opatření<sup>35</sup>, dochází k systematickému využívání veškerých dostupných informací a znalostí,
- 3) finanční eliminace důsledků realizace rizika – tato fáze procesu má dvě možnosti řešení. První je krytí důsledků realizace rizika vlastními prostředky. Druhá možnost je převod rizika na jiný subjekt – pojištění.

---

<sup>33</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, op. cit.

<sup>34</sup> BANNISTER, J.E. a Paul BAWCUTT. *Practical Risk Management*. London: Hyperion Books, 1981. ISBN 0900886226.

<sup>35</sup> ALBRECHT, Peter a Raimond MAUER. *Investment- und Risikomanagement*. Vyd. 3. Stuttgart: Schäffer-Poeschel, 2008. ISBN 3791028278.

### 3.2.2 Co je to pojištění a jak ho můžeme členit?

Pojištění je nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilostí. Ekonomické subjekty mají dvě možnosti jak se s nahodilými událostmi finančně vyrovnat, a to buď takzvaným samofinancováním, kdy si ekonomický subjekt spoří na situace, které mohou negativně ovlivnit budoucnost jednotlivce či podniku, nebo formou pojištění, kdy dochází k finanční eliminaci negativních důsledků náhodných událostí. Potřeby ekonomických subjektů jsou buď konkrétní, a tak i peněžně ocenitelné, nebo abstraktní, kde dochází k ocenění dopředu, pomocí sjednané velikostí krytí.<sup>36</sup>

Velice důležité je členění pojištění.

#### **Členění z hlediska právního<sup>37</sup>:**

- a) dobrovolné pojištění – pojistná smlouva se sjednává mezi zájemcem o pojištění a pojišťovnou, a to v závislosti na rozhodnutí zájemce o pojištění. Příkladem může být životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění nemovitosti apod.,
- b) povinné pojištění – to dále dělíme na:
  - povinně smluvní – zde je právním předpisem určená povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty. V tomto případě se jedná například o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla,
  - zákonné – povinnost pojištění pro příslušné subjekty vyplývá ze zákona a pojistná smlouva se nesjednává. Jedná se například o sociální nebo zdravotní pojištění a o zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele.

---

<sup>36</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, op. cit.

<sup>37</sup> Tamtéž.



### **Dle Ducháčkové můžeme dále dělit pojištění na:**

- a) komerční neboli soukromé pojištění,
- b) sociální pojištění – do tohoto druhu pojištění řadíme sociální a zdravotní pojištění. Jsou to pojištění, která jsou brána jako povinná a jsou z něho kryta rizika, která mají sociální charakter.<sup>38</sup>

### **Komerční pojištění dělíme na:**

- a) rizikové pojištění – při vzniku pojistné či škodné události je podmíněna návratnost peněžních prostředků. U rizikového pojištění není nikdy dopředu jasné, zdali k pojistné události dojde či nikoliv,
- b) rezervotvorné pojištění – u tohoto druhu pojištění je vytvářena rezerva pro případ pojistného plnění v budoucnu.

### **Další členění komerčního pojištění:**

- a) pojištění životní – zahrnuje krytí rizik ovlivňující životy lidí. U životního pojištění jsou kryta rizika smrti nebo dožití.
- b) neživotním pojištění.<sup>39</sup>

Ve své diplomové práci se zaměřím na pojištění neživotní, konkrétně tedy na pojištění odpovědnosti, které spadá do formy pojištění, které je nazýváno škodovým neboli zájmovým pojištěním. U tohoto druhu pojištění se pojistné plnění odvíjí od výše škody, která nastala při pojistné události. Škodovým pojištěním je kryta konkrétní potřeba, proto je tedy pojistné plnění vždy menší nebo rovno škodě.<sup>40</sup>

---

<sup>38</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, op. cit.

<sup>39</sup> Tamtéž.

<sup>40</sup> Tamtéž.

### 3.2.3 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění se zaměřuje na pojistná nebezpečí, která mají neživotní charakter. Neživotní pojištění můžeme členit na pojištění osob, kam lze zařadit úrazové a nemocenské pojištění. Dále pak dělíme neživotní pojištění na pojištění majetkové, pojištění finančních ztrát a záruk, odpovědnosti za škody a v neposlední řadě také pojištění právní ochrany.<sup>41</sup>

Pojištění chrání pojištěného proti finančním důsledkům nahodilosti. V neživotním pojištění se většinou odškodňuje nahodilé poškození či zničení věci, které patří pojištěnému, popřípadě třetí osobě.

Snahou regulace, v případě České republiky je regulátorem Česká národní banka, je striktně odlišit životní a neživotní pojištění na dva segmenty. Proto je nutné, aby pojišťovny, které nabízejí oba druhy pojištění, měly oddělené účetnictví. Dle mnoha odborníků je státní regulace zejména finančních trhů nutná, a to hlavně díky změnám ve světové ekonomice.<sup>42</sup> V roce 2 000 na konferenci, kterou pořádala společnost The Geneva Association, formuloval profesor S. A. Ross<sup>43</sup> tři základní teze finanční regulace příštího tisíciletí takto:

- je třeba přijmout zcela zásadní roli regulace v dalším rozvoji finanční sféry, regulace by měla být profesionální, koordinovaná, nepříliš dotěrná, ale trvající na transparentci tohoto segmentu trhu,
- regulace musí monitorovat a motivovat, až v druhém sledu eventuálně přímo zasahovat, a pro tento způsob dohledu je třeba koncipovat vhodné ukazatele a modely,

---

<sup>41</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, op. cit.

<sup>42</sup> DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. Vyd. 2. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

<sup>43</sup> ROSS, Stephen A. Financial Regulation in the New Millennium, *The Geneva Papers on Risk and Insurance. Issues and Practice* [online] 2001, 26(1): 8-16. [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.jstor.org/stable/41954367>.

- účastníci trhu musí respektovat to, že regulace řeší sociální problém v tom smyslu, že stanoví pořadí zájmu jednotlivých zainteresovaných aktérů podle společenských kritérií, a že pro tuto rovnováhu musí všichni obětovat část svých individuálních výnosů.

V neživotním pojištění má stále rostoucí význam odpovědnostní pojištění. V případě, že dojde ke škodné události, je pojistné plnění vypláceno poškozenému, kterým je třetí osoba, nikoliv pojištěný. Jedná se o pojištění škodové, a to hlavně z toho důvodu, že je z něho plněno i případné odškodnění při ztrátě na životech.

Z neživotního pojištění, v případě jeho sjednání, je možno krýt i škody následné, které nevzniknou jako přímé majetkové škody. Do tohoto druhu pojištění můžeme zařadit například pojištění kryjící přerušení provozu podniku.<sup>44</sup>

Neživotní pojištění je soubor pojistných odvětví uvedených v části B přílohy č. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů. Produkty neživotního pojištění nejsou spojeny s žádným druhem spoření.

Do neživotního pojištění můžeme zařadit tyto druhy pojištění:

**a) Úrazové pojištění**

Toto pojištění lze sjednat jako úrazové pojištění s jednorázovým plněním, s plněním povahy náhrady škody, s kombinovaným plněním nebo jako úrazové pojištění cestujících.

**b) Pojištění nemoci**

U pojištění nemoci si můžeme dále sjednat pojištění závažných onemocnění, v tomto případě si u většiny pojišťoven sjednáváme základní či komplexní pojištění k několika vážným nemocem, jako je rakovina, Alzheimerova choroba a mnoho dalších. Dalšími z možných připojištění jsou například pojištění dlouhodobé péče nebo pojištění pobytu

---

<sup>44</sup> DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. Vyd. 2. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

v nemocnici. U tohoto pojištění nám je vyplácena sjednaná částka po určitém dnu stráveném v nemocnici.

**c) Pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích**

Zde jsou odděleny dvě skupiny, a to pojištění škod na motorových a nemotorových dopravních prostředcích. Tyto prostředky musejí být jiné nežli drážní.

**d) Pojištění škod na drážních vozidlech**

Tímto pojištěním se účastníci pojištění snaží minimalizovat škody na drážních vozidlech.

**e) Pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích**

**f) Pojištění škod na plavidlech**

U tohoto pojištění také rozlišujeme pojištění škod na plavidlech vnitrozemských a námořních.

**g) Pojištění přepravovaných věcí vč. zavazadel a jiného majetku**

**h) Pojištění škod na majetku jiném než v bodech c až g**

Pojištění jiných škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 vzniklých krupobitím nebo mrazem anebo jinými příčinami (např. loupeží, krádeží nebo škody způsobené lesní zvěří), nejsou-li tyto příčiny zahrnuty v odvětví č. 8, včetně pojištění škod na hospodářských zvířatech způsobených nákazou nebo jinými příčinami.<sup>45</sup>

**i) Pojištění jiných škod na majetku jiném než v bodech c až g**

Pojištění škod na majetku jiném než uvedeném v bodech 3 až 7 způsobených:

---

<sup>45</sup> Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

- a) požárem,
- b) výbuchem,
- c) vichřicí,
- d) přírodními živly jinými než vichřicí (např. blesk, povodně, záplavy),
- e) jadernou energií,
- f) sesuvem nebo poklesem půdy.<sup>46</sup>

**j) Pojištění odpovědnosti za škodu**

Toto pojištění vyplývá z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, z provozu drážního vozidla nebo z činnosti dopravce. Patří do povinného pojištění v České republice.

**k) Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z leteckého dopravního prostředku**

Do pojištění za škodu vyplývající z leteckého dopravního prostředku můžeme zahrnout i pojištění dopravce.

**l) Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví plavidla**

U tohoto pojištění se rozlišuje námořní a vnitrozemské plavidlo a také sem můžeme zahrnout i pojištění dopravce.

**m) Všeobecné pojištění odpovědnosti za jiné než v bodech j až l**

Všeobecné pojištění odpovědnosti za škodu jinou než uvedenou v odvětvích 10 až 12, což jsou předchozí tři oddíly. Do tohoto pojištění můžeme zahrnout odpovědnost za škodu na životním prostředí, odpovědnost za škodu způsobenou jaderným zařízením, odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku a ostatní.

---

<sup>46</sup> Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

**n) Pojištění úvěru**

Pojištění úvěru se používá při potřebě klienta o zajištění svého úvěru. Úvěr může být vývozní, splátkový, hypoteční či zemědělský. Dále toto pojištění použijeme v případě obecné platební neschopnosti.

**o) Pojištění záruky (kauce)**

V tomto případě si můžeme pojistit záruku, a to přímou záruku nebo nepřímou záruku. Přímá záruka vzniká na základě smlouvy o pojištění záruk uzavřené mezi pojistitelem na straně jedné a klientem jako pojištěným a příkazcem na straně druhé vystaví pojistitel přímou záruku bezprostředně ve prospěch beneficianta.<sup>47</sup>

**p) Pojištění různých finančních ztrát**

U tohoto pojištění můžeme pojistit ztráty vyplývající z výkonu povolání, z nedostatečného příjmu, ze špatných povětrnostních podmínek, ze ztráty zisku, ze stálých nákladů, z nepředvídaných obchodních výdajů, ze ztráty tržní hodnoty, ze ztráty pravidelného zdroje příjmu, z jiné nepřímé obchodní finanční ztráty nebo z ostatních finančních ztrát.

**q) Pojištění právní ochrany**

Pojištění právní ochrany se snaží zmírnit náklady klientům a podporuje klienty při prosazení jejich právních zájmů.

**r) Pojištění pomoci osobám v nouzi mimo bydliště**

Pod tímto pojištěním si můžeme představit pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním (asistenční služby).

---

<sup>47</sup> *Pojištění záruk. Popis produktu* [online]. Rhapsody Insurance s.r.o. [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.rhapsodyinsurance.cz/Menu-Produkty-a-sluzby-Pojisteni-zaruk-Popis-produktu/168/>.

*Tabulka 2 Neživotní pojištění celkem (v tis. Kč a počty)*

<b>Rok</b>	<b>31. 12. 2013</b>	<b>31. 12. 2014</b>	<b>30. 09. 2015</b>
<b>Počet smluv</b>	19 252 293	20 380 368	21 253 496
<b>Počet nově uzavřených smluv</b>	10 737 654	10 889 163	8 302 286
<b>Počet nahlášených pojistných událostí</b>	1 672 707	1 646 514	1 327 313
<b>Počet nevyřízených pojistných událostí</b>	418 789	451 903	458 829
<b>Předepsané hrubé pojistné</b>	85 002 281	86 735 751	69 159 525
<b>Předepsané hrubé pojistné u nově uzavřených smluv</b>	22 782 908	22 547 405	16 677 187
<b>Předepsané pojistné, očištěné od zajištění</b>	59 003 054	60 527 087	48 737 962
<b>Hrubá výše nákladů na pojistná plnění</b>	49 241 414	46 709 354	35 646 377
<b>Pořizovací náklady na pojistné smlouvy</b>	14 911 451	15 385 016	11 792 992
<b>Náklady na provize zprostředkovatelům</b>	6 630 605	7 117 981	5 587 329
<b>Technické rezervy celkem (hrubá hodnota)</b>	104 296 087	110 206 962	113 765 929
<b>Technické rezervy celkem (čistá hodnota)</b>	74 361 151	79 852 267	81 500 751

Zdroj: vlastní zdroj, informace z ČNB

V této tabulce jsem shrnula statistické údaje a informace týkající se odvětví neživotního pojištění za rok 2013, 2014 a údaje, které se vztahují k roku 2015, konkrétně od začátku roku do září 2015. Jsou zde znázorněny počty smluv, počty pojistných událostí, předepsaných hrubých pojistných, výše nákladů a technických rezerv souvisejících s neživotním pojištěním. Tyto informace jsou každoročně aktualizované a zveřejněné na webových stránkách České národní banky. Pro rok 2015 jsem musela použít data ze září tohoto roku, jelikož na webových stránkách České národní banky prosincová data nebyla ještě znázorněna.

## 4. Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti je v České republice nejrozšířenějším pojištěním, a to z toho důvodu, že do něj řadíme podskupinu pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla, nejčastěji nazývané jako povinné ručení. Už z názvu povinné ručení vyplývá, že se jedná o pojištění, které je ze zákona nutné mít sjednané, pokud vlastníme jakékoliv vozidlo, které se pohybuje na pozemních komunikacích. U tohoto pojištění hradí pojistitel v případě škodné události škodu, která vznikne třetí osobě na jeho majetku, zdraví, popřípadě pokud vznikne finanční újma poškozenému.

Z pojištění odpovědnosti dle NOZ má pojištěný právo, aby za něj při sjednání pojištění uhradil pojistitel újmu, kterou způsobil jiné osobě. Nahrazená újma by měla být v rozsahu a ve výši, která je sjednaná v pojistné smlouvě, popřípadě zákonem. Jedná se o pojištění škodové, nikoliv obnosové.<sup>48</sup>

Pokud má pojistník sjednané škodové pojištění, má pojistitel povinnost uhradit škodu, která vznikla další osobě a zároveň je tímto pojištěním dorovnán úbytek na majetku, který vznikl při pojistné události.<sup>49</sup>

V případě, že dojde ke škodné události, musí pojistník bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že k této škodě došlo a že poškozený uplatnil právo náhrady škody vůči pojistníkovi. Pokud je v souvislosti s pojistnou událostí proti pojistníkovi zahájeno trestné řízení, je ze zákona povinnen sdělit pojistiteli, kdo je jeho zástupcem, stejně jako průběh a výsledek tohoto řízení.<sup>50</sup> Pojistitel má právo škodnou událost projednat, prošetřit a požadovat po pojistníkovi veškeré identifikační údaje a zákonné náležitosti pojistné smlouvy.<sup>51</sup>

---

<sup>48</sup> § 2861 odst. 1 a 3 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>49</sup> § 2811 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>50</sup> § 2862 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>51</sup> § 2863 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.



Pokud nebyl sjednán v pojistné smlouvě limit, je pojistitel nucen uhradit poškozenému plnou výši škody. V případě, že pojistník uhradil škodu poškozenému a na náhradu vzniklé škody se vztahuje pojištění, které má pojistník sjednáno, má právo požadovat po pojistiteli náhradu škody. Pojistitel má povinnost, při splnění všech podmínek, uhradit pojistníkovi náklady dle pojistné smlouvy.<sup>52</sup>

Pokud pojistník či pojištěný způsobil pojistnou událost pod vlivem alkoholu či jiných omamných látek, má pojistitel právo požadovat náhradu škody, kterou za pojištěného zaplatil. Pojistitel však nemá právo požadovat náhradu škody, obsahoval-li omamnou látku či alkohol lék, který byl pojištěnému předepsán, a zároveň nebyl pojištěný informován o jeho negativních důsledcích.<sup>53</sup>

V následujících podkapitolách se zaměřím na pojištění odpovědnosti, které se týká především odpovědnosti podnikatelů, firem, vedoucích pracovníků a zaměstnanců.

## **4.1 Pojištění odpovědnosti podnikatelů a firem**

Pojištění odpovědnosti si subjekty sjednávají, aby pokryly rizika, která mohou nastat v případě, že způsobí škodu třetí osobě, jak na zdraví, tak i na majetku, popřípadě pokud subjekt způsobí třetí osobě finanční újmu.

Předmětem pojištění odpovědnosti je právní vztah, pojistnou událostí se rozumí nahradit škody vzniklé třetí osobě.

V případě, že subjekt zavinil škodu třetí osobě a za tuto škodu zodpovídá, dochází dle právních norem k odškodnění těchto položek:

- ztráta na výdělku po dobu pracovní neschopnosti,
- náhrada ztráty výdělku po ukončení pracovní neschopnosti,
- ztráta důchodu,

---

<sup>52</sup> § 2865 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

<sup>53</sup> § 2866 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

- bolestné a tzv. ztížení společenského uplatnění,
- náklady léčení,
- náhrada za ztížení společenského uplatnění,
- věcná škoda,
- náklady pohřbu,
- jednorázové odškodnění pozůstalých,
- náklady na výživu pozůstalých.<sup>54</sup>

Odpovědnost můžeme dělit na odpovědnost subjektivní, která představuje zavinění škody třetí osobě, a odpovědnost objektivní, takzvanou odpovědnost za výsledek. U odpovědnostního pojištění se nejčastěji využívá právě odpovědnost objektivní, která je charakterizována tím, že odpovědnost za škodu vzniká bez ohledu na to, zda subjekt, který pojištění uzavřel, škodu zavinil či nikoliv.

Existují dva základní principy, ze kterých pojištění odpovědnosti vychází. První z nich je princip, který se nazývá Loss Occurence. V tomto případě jsou z pojištění kryty škody vzniklé v době trvání pojištění, tedy pojistné smlouvy. Druhý princip se jmenuje Claims Made, v rámci tohoto principu jsou kryty z pojištění i škody, které mohly nastat již v minulosti. Pojistnou událostí tedy není okamžik vzniku škody, ale až okamžik, kdy poškozený uplatnil nárok na náhradu škody.<sup>55</sup>

## **4.2 Pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úraze nebo nemoci z povolání**

V podmínkách České republiky je toto pojištění definováno jako povinné, zákonné pojištění. Pomocí tohoto pojištění jsou eliminovány finanční a majetkové ztráty zaměstnavatele a finanční ztráty a újmy na zdraví zaměstnance. U tohoto druhu pojištění jsou přesně definovány státem pojišťovny, kterým je toto pojištění svěřeno. Pokud měl

---

<sup>54</sup> DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. Vyd. 2. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2.

<sup>55</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, op. cit.

zaměstnavatel toto pojištění sjednáno u České pojišťovny, a.s. do data 31. 12. 1992, je pojištěn u této pojišťovny. Ostatní zaměstnavatelé jsou pojištěni u Kooperativy pojišťovny, a.s., VIG. Povinnost platit toto pojištění vzniká zaměstnavateli v případě, že zaměstnává alespoň jednoho zaměstnance, a výše pojistného se vypočítává z vyměřovacího základu pro sociální zabezpečení. Sazby pojistného jsou stanoveny v právním předpise a jsou různé dle odvětví, ve kterém zaměstnavatel působí.

Jedná se o pojistný vztah ze zákona, to znamená, že se nezakládá pojistná smlouva, jako je tomu u většiny komerčních pojištění. Z tohoto pojištění vzniká zaměstnavatelům právo, aby za ně pojišťovna uhradila škodu, která vznikla zaměstnanci při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání. Pokud zaměstnavatel zanikne, má poškozený zaměstnanec, popřípadě pozůstalý, právo, aby mu pojišťovna uhradila škodu v plném rozsahu.

Bližší podmínky a sazby pojistného stanoví vyhláška ministerstva financí č. 125/1993 Sb., kterou jsou určeny podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, ve znění pozdějších předpisů. Tato vyhláška zmiňuje konkrétní podmínky pojištění, podmínky součinnosti zaměstnavatele s příslušnou pojišťovnou, sazby pojistného podle charakteru činnosti zaměstnavatelů, způsob výpočtu pojistného zaměstnavatelem, termíny splatnosti, čísla účtů pro zasílání plateb pojistného a další související záležitosti.<sup>56</sup>

Tento typ pojištění aktuálně nabízí na českém trhu pouze Kooperativa pojišťovna, a.s. VIG. Zaměstnavatel má možnost přihlásit se k pojištění pomocí on-line formuláře na jejich webových stránkách. Přihlásit se musí každý podnikatel na území České republiky, tzn. i zahraniční zaměstnavatel, pokud mu vznikla povinnost uhradit sociální pojištění za své zaměstnance. U tohoto typu pojištění nemá pojistitel povinnost potvrdit registraci nové přihlášky k zákonnému pojištění.

---

<sup>56</sup> *Příručka pro personální a platovou agendu. Náhrada škody* [online]. Praha: Ministerstvo práce a sociálních věcí, březen 2016 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/ppropo.php?ID=IPB062>.

Zákonné pojištění se týká úrazů a nemocí z povolání, které postihnou zaměstnance, kteří jsou v pracovním poměru na základě pracovní smlouvy nebo kteří vykonávají činnost pro zaměstnavatele na základě dohody o pracovní činnosti nebo dohody o provedení práce. Podmínky pracovněprávního vztahu a uzavírání dohod upravuje zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů. V případě, že zaměstnavatel má zaměstnance pouze na DPP (nepřekročí VZ 10 000 Kč), hradí minimální pojistné ve výši 100 Kč (neomezený počet DPP). Pokud zaměstnanec na DPP vstoupí do odvodu sociálního pojištění, musí být prováděn výpočet zákonného pojistného dle zákona.<sup>57</sup>

I v případě, že od 1. 1. 2012 je za členy dozorčích rad, statutárních orgánů, jednatele a společníky nutné odvádět sociální pojištění, toto pojištění se na ně nevztahuje.

Ukončení nebo přerušování zaměstnávání provádí zaměstnavatel formou písemného oznámení na korespondenční adresu pojišťovny.

Zaměstnavatelé jsou povinni určit sazbu pro výpočet pojistného dle sazebníku OKEČ<sup>58</sup>, a to i navzdory skutečnosti, že Český statistický úřad klasifikuje činnosti dle CZ NACE.<sup>59</sup>

### 4.3 Profesní odpovědnostní pojištění

Tento druh pojištění zahrnuje odpovědnostní pojištění určené pro jednotlivé profese. Osoby provozující určité profese jsou ze zákona odpovědné za své profesní chyby. V českých podmínkách existuje tedy nutnost pojištění těchto služeb a škod způsobených vykonávanými službami.

---

<sup>57</sup> § 12 odst. 2 vyhlášky ministerstva financí č. 125/1993 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>58</sup> Příloha č. 2 k vyhlášce ministerstva financí č. 125/1993 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>59</sup> *Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele. Pracovní úrazy a nemoci z povolání* [online]. Praha: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/zakonne-pojisteni-odpovednosti-zamestnavatele>.

Mezi smluvně povinné profesní pojištění patří:

- odpovědnostní pojištění advokátů,
- odpovědnostní pojištění stomatologů, lékařů a lékárníků,
- odpovědnostní pojištění veterinárních lékařů,
- odpovědnostní pojištění notářů,
- odpovědnostní pojištění daňových poradců,
- odpovědnostní pojištění auditorů,
- odpovědnostní pojištění autorizovaných architektů, inženýrů a techniků,
- odpovědnostní pojištění patentových zástupců,
- odpovědnostní pojištění komerčních právníků,
- odpovědnostní pojištění pojišťovacích zprostředkovatelů.<sup>60</sup>

Většina pojišťoven kryje tato rizika:

- škodu nebo jinou nemajetkovou újmu způsobenou ublížením na zdraví, zvláště závažným ublížením na zdraví, usmrcením;
- škodu na hmotné movité věci nebo objektu;
- následnou finanční škodu;
- čistou finanční škodu;
- náklady právního zastoupení.

Pojištění lze rozšířit o krytí v případě škody nebo jiné újmy z výkonu vlastnických, nájemních nebo obdobných vztahů.<sup>61</sup>

---

<sup>60</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, op. cit.

<sup>61</sup> *Pojištění profesní odpovědnosti* [online]. Praha: Generali [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-profesni-odpovednosti-za-skodu>.

## 4.4 Obecné odpovědnostní pojištění

Tento druh pojištění odpovědnosti zahrnuje dvě skupiny pojištěných. Jsou to jednotlivci a podnikatelské subjekty.

### **Pojištění jednotlivců:**

- a) pojištění odpovědnosti za škody způsobené v občanském životě – Toto pojištění kryje škody, které pojistník či pojištěný způsobí třetí osobě. Jedná se o újmu vzniklou na zdraví, majetku či finanční ztrátu poškozeného. Vztahuje se například i na škody, které způsobí děti pojištěného třetím osobám,
- b) pojištění odpovědnosti za škody vlastníka nemovitosti,
- c) pojištění odpovědnosti držitelů zvířat,
- d) pojištění odpovědnosti z výkonu povolání,
- e) pojištění odpovědnosti za škodu občana podnikatele.

### **Obecné odpovědnostní pojištění podniků se týká krytí škod, které vznikly vůči třetím osobám a zaměřují se především na:**

- a) pojištění odpovědnosti za výrobek – Tento druh pojištění kryje škody vzniklé třetím osobám při užívání výrobků, pokud za ně zodpovídá výrobce.
- b) pojištění odpovědnosti za škody vzniklé na životním prostředí
- c) pojištění odpovědnosti managerů, kteří jsou zároveň členem statutárních orgánů obchodních společností či družstev, jednatelé nebo prokuristé – Toto pojištění kryje škody, které souvisejí s odpovědností vedoucích pracovníků, jako jsou manažeři, ředitelé a členové představenstev, v případě kdy způsobí škodu třetím osobám svým jednáním, nečinností, poskytováním odborných služeb, porušením zásad nebo pokynů schválených orgánů společnosti nebo porušením rozsahu svého jednatelského oprávnění.<sup>62</sup>

---

<sup>62</sup> DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2009, op. cit.

#### 4.4.1 Pojištění odpovědnosti za škody způsobené managementem společnosti

1. ledna roku 2014 vstoupilo v účinnost s ohledem na NOZ nové a mnohem přísnější pojištění vztahující se k odpovědnosti členů orgánů společností za jejich rozhodnutí. Mnoho manažerů toto zpřísnění nezaregistrovalo, a pokud ano, tak nekladou na toto rozhodnutí velký důraz. Přitom by však vzniklá škoda mohla být pro manažery likvidační, ručí totiž i za běžné závazky společností, jako jsou platby zaměstnancům, dodavatelům, nesou zodpovědnost i za nedodržení smluvních podmínek a s tím spojené případné sankce. Z těchto důvodů vzniklo i v České republice takzvané pojištění odpovědnosti manažerů (D&O – Directors and Officers), avšak jen malá část manažerů toto pojištění využívá.<sup>63</sup> Řídící pracovník může být shledán odpovědným v každé zemi, kde jeho společnost má své obchodní aktivity nebo cenné papíry na burze, což značně ovlivňuje i jeho rozhodování.

Pojištění odpovědnosti manažerů se vztahuje ke škodám, které vznikly v důsledku neopatrnosti členů představenstev, členů dozorčích rad a jednatelů. Je tedy nutné rozlišit, zda je manažer „pouze“ zaměstnanec, nebo je členem představenstva či dozorčí rady, popřípadě jednatel.<sup>64</sup>

Pokud je manažer jen zaměstnancem, má uzavřenou pracovní smlouvu, dohodu o pracovní činnosti nebo dohodu o provedení práce, zodpovídá za neúmyslnou škodu pouze do čtyřapůlnásobku svého průměrného výdělku. Nelze jej tedy více postihovat případnými dalšími pokutami. Pokud je však manažer například jednatelem, je povinnen nahradit společnosti celou vzniklou škodu. Tato funkce vzniká obvykle jmenováním do funkce jiným orgánem, nevzniká tak v důsledku uzavření pracovní smlouvy. Pokud manažer/jednatel společnosti způsobí škodu, vznikají jemu, popřípadě jeho společnosti

---

<sup>63</sup> *Čeští manažeři podceňují přísnější podmínky odpovědnosti za škodu* [online]. Praha: Probyznys.info, 2015 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://probyznysinfo.ihned.cz/c1-63370000-cesti-manazeri-podcenuji-prisnejsi-podminky-odpovednosti-za-skodu>.

<sup>64</sup> *Orgány společnosti ručí za své chyby neomezeně. Mohou se ale pojistit* [online]. Praha: Probyznys.info, 2014 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://probyznysinfo.ihned.cz/c1-63121560-organy-spolecnosti-ruci-za-sve-chyby-neomezene-mohou-se-ale-pojistit>.

i náklady na soudní řízení, soudní znalce, náklady vzniklé zastoupením manažera. V případě, že má však sjednanou pojistku, bude mu pojišťovna hradit veškeré tyto výdaje.<sup>65</sup>

Z průzkumu, který provedla pojišťovna AIG v lednu roku 2015, kdy se dotazovala 210 respondentů z manažerských řad, na které by se případně vztahovala plná náhrada vzniklých škod v důsledku jejich rozhodnutí, bylo zjištěno, že pouze dvě pětiny z dotazovaných jsou obeznámeny s faktem, že za případné škody ručí do plné výše. 42 % manažerů se domnívalo, že ručí pouze do výše 500 tisíc korun. Zbýlých 19 % bylo přesvědčeno, že v případě vzniklé škody jsou povinni ji uhradit do výše 2 milionů korun. Pojištění manažerské odpovědnosti, již zmiňované Directors & Officers (D&O), uzavřela pouze pětina z 210 respondentů.<sup>66</sup>

#### **Nárok na odškodnění může vznést:**

##### **a) vnější okolí**

- zaměstnanci,
- správa sociálního zabezpečení,
- finanční úřad,
- věřitelé,
- akcionáři,
- společníci,
- zákazníci,
- dodavatelé,
- konkurence,

---

<sup>65</sup> SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. Vyd. 4. Praha: Grada Publishing, a.s., 2013. ISBN 987-80-2473938-0.

<sup>66</sup> *Průzkum pojištění odpovědnosti manažerů. Manažeři si neuvědomují rizika spojená s výkonem své funkce* [online]. Praha: AIG, 2015 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.aig.cz/novinky/tiskova-zprava-pruzkum-pojisteni-odpovednosti-manazeru>.



## b) vnitřní okolí společnosti

- insolvenční správce,
- dceřiná společnost,
- společnost,
- jiné pojištění.

Nárok na odškodné tedy může vznést celá řada ekonomických subjektů. V případě, že by škoda byla členům statutárního orgánu obchodní společnosti soudně přiznána, může být pro ně tato náhrada finančně likvidační. Proti tomuto riziku se mohou bránit pojištěním, konkrétně pojištěním D&O.

### **Příklady pojistných událostí, jež mohou vést k finančním škodám společnosti:**

- nákup nevhodného informačně-technologického zařízení,
- insolvence dodavatele,
- výroba obtížně prodejných produktů,
- volba nevhodného výrobního zařízení,
- změna výrobních kapacit,
- redukce výrobních kapacit,
- znečištění životního prostředí,
- chybný odhad nákladů,
- špatné nabídky,
- nepřesné nabídky,
- porušení autorských práv, např.: v reklamních nabídkách,
- omyl či pochybení ve finanční strategii podniku,
- nevhodné nebo nedostatečně výdělečné investice podniku,
- platba nepřiměřeně vysokých faktur,
- najímání zaměstnanců v nevhodné době, např.: při poklesu výkonnosti společnosti,
- špatně naplánovaný IT systém,
- škody způsobené sloučením společnosti,
- škody způsobené rozdělením společnosti,
- chyba v případě veřejné emise cenných papírů,
- diskriminace na pracovišti,

- pochybení ve mzdovém účetnictví,
- špatné hodnocení uchazeče o pracovní místo.

#### **4.4.2 Pojištění odpovědnosti za škody způsobené zaměstnavateli**

Tento druh neživotního odpovědnostního pojištění můžeme zařadit do obecného odpovědnostního pojištění a vztahuje se na škody, které zaměstnanec způsobí svému zaměstnavateli. Ze zákona může zaměstnavatel svému zaměstnanci předepsat škodu, kterou způsobil neúmyslně, a to ve výši čtyřapůlnásobku jeho průměrného měsíčního výdělku. Právě na tuto částku se zaměstnanec může pojistit u většiny pojišťoven podnikajících v České republice. Pojišťovny nabízejí pojištění odpovědnosti za škody způsobené výkonem povolání buď jako samostatný produkt, nebo jako doplňkový produkt k majetkovému či životnímu pojištění. Cenově se pojistné pohybuje v průměru kolem 800 Kč/rok, avšak pouze v případě, že pojištěný při své profesi neřídí žádný dopravní prostředek. Pokud ano, pojistné se zdraží minimálně dvojnásobně.

Důležitý je i pracovní vztah, pojišťovny hradí škody, které zaměstnanec způsobil, pouze pokud má se zaměstnavatelem uzavřenu pracovní smlouvu či dohodu o pracovní činnosti. Dohoda o provedení práce je v pojistných podmínkách pojišťoven ve výlukách. Znamená to tedy, že pokud by zaměstnanec, vykonávající pracovní činnost na základě dohody o provedení práce, způsobil škodu, neměl by nárok na plnění pojistné události. Pokud by se jednalo o studenta, byla by náhrada možná, a to v případě, že má sjednáno pojištění odpovědnosti z běžného občanského života.

## **4.5 Pojišťovny, které nabízejí pojištění odpovědnosti**

V této kapitole se budu zabývat aktuální nabídkou, kterou mohou využít podnikatelé na českém trhu s pojištěním. Jedná se o pojištění odpovědnosti podnikatelů ať již z profesní odpovědnosti, tak i z provozní činnosti. Dále se v této kapitole zaměřím na pojištění manažerů, jakožto členů statutárních orgánů či jednatelů, na které se vztahuje pojištění D&O, a na pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání.

V této kapitole jsem zvolila pojišťovny, které jsou dle mínění svých klientů na pojistném trhu v České republice nejoblíbenější. Tuto informaci jsem čerpala z měsíčníku *Poradenství & Finance*, kde byl tento průzkum publikován.<sup>67</sup>

### **4.5.1 Allianz pojišťovna, a.s.**

Allianz pojišťovna, a.s. vstoupila na český trh již v roce 1993 a dnes zaujímá 3. místo mezi největšími pojišťovnami v České republice. Byla založena v roce 1890 v Berlíně a nyní patří k největšímu světovému finančnímu koncernu Allianz Group, který působí v 70 zemích na celém světě. Allianz pojišťovna, a.s. se řadí v českých podmínkách mezi velmi kvalitní pojišťovny s rychlým jednáním při likvidaci. V jejím produktovém portfoliu je široká nabídka životního i neživotního pojištění, které svými kvalitami patří k velice využívaným a preferovaným pojištěním.

Ve své diplomové práci se zaměřím především na složku neživotního pojištění, kterou tato pojišťovna nabízí, konkrétně na odpovědnostní pojištění, především na pojištění týkající se firem.

#### **Pojištění odpovědnosti podnikatelů**

Pojišťovna Allianz, a.s. nabízí pojištění odpovědnosti pro podnikatele formou dvou produktů. První pojištění se nazývá PRO podnikatele, druhé pojištění nese název NEO

---

<sup>67</sup> Nejlepší banka a pojišťovna roku. *Poradenství&Finance*. Praha, 2015, 3(9): 10. ISSN 1805-9015.

plus, toto pojištění je nazýváno komplexním a je určeno spíše pro malé a střední podnikatele.<sup>68</sup> U těchto produktů poskytuje Allianz pojišťovna, a.s. i službu, kterou jiné pojišťovny na českém trhu nenabízejí, a to že v případě pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou na pronajatých nemovitostech pojišťovna nabízí vyšší limity, ne jen sjednaný limit na pojištění odpovědnosti provozní. Minimální pojistná částka je 20 milionů korun, individuálně 100 milionů. Výše spoluúčasti je stanovena na minimálně 1 000 Kč, frekvenci placení si určuje klient sám a může se rozhodnout, zda zvolí čtvrtletní, pololetní či roční lhůtu.<sup>69</sup>

Allianz pojišťovna, a.s. samozřejmě nabízí i pojištění profesní odpovědnosti, a to pro: poskytovatele zdravotních služeb, poskytovatele sociálních služeb, veterinární lékaře, právnické profese (advokáty), ekonomické profese (auditory, daňové poradce a účetní), správce nemovitosti a realitní kanceláře, autorizované osoby činné ve výstavbě a pro IT společnosti.<sup>70</sup>

### **Pojištění D&O**

Pojišťovna Allianz, a.s. nabízí ve svém produktovém portfoliu i pojištění odpovědnosti managementu. Toto pojištění hradí škody, které odpovědný management způsobí své společnosti nebo třetí osobě. V základu tohoto pojištění je i náhrada případných soudních výloh a náklady na advokáta. Smlouva je uzavírána se společností (zaměstnavatelem manažera) a vztahuje se tak na danou funkci, nikoliv na jméno. Pojištění D&O je představeno pojišťovnou jako Allianz Protect.

Právním základem pojištění Allianz Protect u pojišťovny Allianz, a.s. jsou vnitřní směrnice společnosti, manažerské smlouvy a tyto oblasti:

---

<sup>68</sup> *Odpovědnost* [online]. Praha: Allianz [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost\\_odpovednost.html](http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_odpovednost.html).

<sup>69</sup> Pojištění odpovědnosti podnikatelů a průmyslu. *Poradenství&Finance*. 2014, 2(10): 39-41. ISSN 18059015.

<sup>70</sup> *Odpovědnost* [online]. Praha: Allianz [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost\\_odpovednost.html](http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_odpovednost.html).

- cenné papíry,
- pracovní právo,
- výrobky,
- životní prostředí,
- a další.

Pojištění odpovědnosti managementu se vztahuje u pojišťovny Allianz v produktu Allianz protekt na:

- odpovědnost pojištěného za finanční škodu,
- odškodnění společnosti,
- náklady právního zastoupení,
- osoby zastupující zájmy pojistníka v dceřiných společnostech
- porušení povinnosti v pracovních záležitostech, mimo území USA,
- na krizový management (například: náklady na očištění dobrého jména společnosti)

Naopak ve výlukách jsou tyto možné skutečnosti:

- úmyslné či vědomé porušení povinností,
- údalosti, které mohou být kryty jiným pojištěním, např.: škody na zdraví či na věci,
- benefity či odměny, na které má pojištěný zákonný nárok,
- pokuty a penále uložené společnosti či přímo managementu,
- některá rizika na území USA či Kanady (především jakékoliv znečištění životního prostředí),
- chyba, která se stala ještě před sjednáním pojištění,
- probíhající soudní řízení,
- chyba, která je známá ještě před sjednáním D&O<sup>71</sup>

V případě, že nastane škoda, je pojistník dle všeobecných podmínek pojišťovny povinen pojišťovně oznámit tuto škodu písemně, na adresu pojišťovny. Oznámení musí obsahovat popis nároku na odškodnění, osoby, kterých se vzniklá škoda týká, a důvody očekávání nároku. Jakýkoliv nárok, který vznikne v průběhu 72 měsíců po uplynutí pojistné doby,

---

<sup>71</sup> *D&O\_brožura\_CZ* [online]. Praha: Allianz [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/file/17696/DO\\_brozura\\_CZ\\_email.pdf](http://www.allianz.cz/file/17696/DO_brozura_CZ_email.pdf).

bude považován za uplatněný v době, kdy tato pojistná událost vznikla. Možnost oznámení a následné uplatnění zaniká, pokud je společnost v insolvenčním řízení nebo pokud byla smlouva ukončena pro neplacení.

Pojištěným je vždy fyzická osoba, která je nebo se stane v průběhu pojištění:

- a) statutárním orgánem, členem statutárního orgánu, prokuristou, členem dozorčí rady, ředitelem společnosti (dle speciálních podmínek) nebo nevýkonným členem společnosti,
- b) osobou vystupující v roli Shadow director,
- c) compliance officer nebo členem výboru pro audit jmenovaným společností,
- d) zaměstnancem společnosti ve vedoucí nebo kontrolní funkci,
- e) manželem/manželkou – zde je náhrada považována výhradně z důvodu společného jmění manželů,
- f) dědicem, právním zástupcem nebo zákonným zástupcem pojištěného v případě smrti pojištěného
- g) v případě nároků, které souvisí s obchodováním s cennými papíry, se za pojištěného považuje společnost.<sup>72</sup>

### **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli**

Ačkoliv se pojišťovna Allianz, a.s. řadí mezi největší, nejoblíbenější a klientsky nejprívětivější pojišťovny v České republice, tak tato pojišťovna nenabízí a nejbližší době ani nabízet nebude žádný produkt, který by se vztahoval k pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou z výkonu povolání. Dokonce toto pojištění není ani součástí pojištění obecné odpovědnosti či majetkového pojištění.

---

<sup>72</sup> Allianz Protect. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou členy orgánů a dalšími osobami ve vedení právnických osob* [online]. Praha: Allianz [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/file/17698/VPP\\_Allianz\\_Protect.pdf](http://www.allianz.cz/file/17698/VPP_Allianz_Protect.pdf).

#### 4.5.2 Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG

Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG funguje na českém trhu od roku 1992 a patří mezi nejoblíbenější a klientsky nejpřívětivější pojišťovny v České republice (v hodnocení dokonce dosahuje v obou případech kolem 75 %).<sup>73</sup> Pojišťovna Kooperativa, a.s., VIG patří do pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group (VIG). Tato pojišťovací skupina podniká především v Rakousku a ve východní Evropě, celkem funguje ve 25 evropských zemích. V interním kmenu Kooperativy, a.s., VIG v České republice nalezneme přes 2 000 000 klientů.<sup>74</sup>

Tato pojišťovna má ve svém portfoliu veškeré standartní pojištění týkající se životního i neživotního pojištění. I v následujících kapitolách se zaměřím na část neživotního pojištění, kterým je odpovědnostní pojištění, především na to, které se vztahuje k podnikové odpovědnosti – pojištění odpovědnosti managementu, takzvané D&O pojištění a k pojištění odpovědnosti zaměstnance.

##### Pojištění odpovědnosti podnikatelů

V nabídce této pojišťovny je rozsáhlé krytí pojistných událostí způsobených podnikatelem či jeho profesí. Jak již jsem zmiňovala v kapitole 4.2., je tato pojišťovna jediná na českém trhu, která pojistí podnikatele již při vzniku prvního zaměstnaneckého poměru a plní škody vzniklé zaměstnanci v případě pracovního úrazu.

Pojistný produkt TREND, který pojišťovna nabízí malým a středním firmám, poskytuje komplexní krytí, které zahrnuje majetkové a odpovědnostní pojištění i pojištění přerušení provozu.<sup>75</sup> Pro firmy s hodnotou majetku do 25 milionů Kč a pro živnostníky poskytuje

---

<sup>73</sup> Nejlepší banka a pojišťovna roku. *Poradenství&Finance*. Praha, 2015, 3(9): 10. ISSN 1805-9015.

<sup>74</sup> *O pojišťovně Kooperativa* [online]. Praha: Kooperativa Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>.

<sup>75</sup> *Pojištění TREND* [online]. Praha: Kooperativa Vienna Insurance Group. Praha [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-zivnostniku-malych-a-strednich-podnikatelu-trend/>.

Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG i pojistný produkt s názvem START PLUS. Pojištění START PLUS zahrnuje komplexní krytí a je určeno pro obchodníky, řemeslníky, malovýrobce, opraváře a služby. V produktové nabídce této pojišťovny nechybí ani pojištění profesní odpovědnosti.<sup>76</sup>

### **Pojištění D&O**

Pojištění, které kryje pochybení manažerů firem, nabízí i pojišťovna Kooperativa, a.s., VIG, s názvem Manažer Plus. Pojištění je vhodné pro jednatele, prokuristy, členy představenstva a dozorčí rady. Pojištění se taktéž vztahuje na neúmyslné škody zaviněné managementem společnosti třetí osobě či státu. U pojištění na škodu pro manažery obchodních firem, jak je u pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG pojištění nazýváno, je možnost sjednat pojištění s nulovou spoluúčastí. Tato odpovědnost se taktéž vztahuje na konkrétní funkce, nikoliv na jména manažerů, a platí i několik let po odvolání či odstoupení z funkce.<sup>77</sup>

Jelikož důkazní břemeno nesou členové orgánů společností, musí v případě škody dokázat, že jednali „s péčí řádného hospodáře“. Odpovědnost manažera jakožto člena statutárního orgánu nelze smluvně omezit, jedná se o odpovědnost objektivní a neomezenou. To znamená, že jde o odpovědnost bez ohledu na následek či výsledek a že management ručí celým svým osobním majetkem. Mohlo by se zdát, že manažerská odpovědnost končí odvoláním či odstoupením manažera z jeho funkce, ale to je omyl, manažeři ručí svým majetkem ještě několik let po odstoupení či odvolání.

---

<sup>76</sup> *Pojištění START PLUS* [online]. Praha: Kooperativa Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-zivnostniku-malych-a-strednich-podnikatelu-start-plus/>.

<sup>77</sup> *Pojištění na škodu pro manažery obchodních firem* [online]. Praha: Kooperativa Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-na-skodu-pro-manazery>.



Pojištění D&O chrání:

- f) samotné manažery,
- g) samotnou společnost,
- h) zájmy třetích osob (akcionáři, věřitelé, společníci)

Přípustné právní formy, které mohou do pojištění vstoupit:

lze sjednat pro členy orgánů:

- a) s.r.o.,
- b) a.s.

dále:

- a) svaz,
- b) spolek,
- c) ústav,
- d) sociální družstvo,
- e) nadace a nadační fond,

pro některé právní formy upravené před 1. 1. 2014:

- a) občanské sdružení,
- b) nadace,
- c) zájmové sdružení právnických osob,
- d) obecně prospěšná společnost.<sup>78</sup>

Časový princip pojištění je založen na tzv. „claims made“, nárok na úhradu musí být uplatněn vůči pojištěnému v době trvání pojištění, respektive v prodloužené lhůtě pro zjištění a oznámení nároků (do 12 měsíců po zániku pojištění). Pojistiteli musí být pojistná

---

<sup>78</sup> *Pojištění na škodu pro manažery obchodních firem* [online]. Praha: Kooperativa Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-na-skodu-pro-manazery>.

událost oznámena nejdéle do 90 dnů po zániku (do 30 dnů po uplynutí lhůty pro zjištění a oznámení škody). V pojištění u Kooperativy, a.s., VIG taktéž nerozhoduje datum, kdy k příčině vzniku škody došlo. Vyloučeny jsou jako i v případě obdobného pojištění u pojišťovny Allianz, a.s. škody, které jsou klientovi známy v době vstupu do pojištění.

Ručení za závazky společnosti:

- a) pokud člen voleného orgánu způsobil při výkonu funkce společnosti (nebo jiné právnické osobě) škodu, kterou nenahradil, ručí věřitelům společnosti za splnění dluhu společnosti do výše neuhrazené újmy. Toto riziko je v pojištění kryto. (Všechny právnické osoby, dle § 159 odst. 3 NOZ),
- b) porušení povinnosti předcházet hrozícímu úpadku. V tomto případě soud může rozhodnout o ručení členů orgánů za závazky společnosti vůči věřitelům. Toto riziko je taktéž kryto. (Obchodní korporace, § 68 zák. o obchodních korporacích),
- c) porušení rozhodnutí o vyloučení z výkonu funkce, jedná se o ručení za závazky společnosti v době, kdy dotčený přes zákaz vykonával funkci (obchodní korporace). Takováto situace není kryta pojištěním u Kooperativy, a.s., VIG.

Pojištění managementu u Kooperativy, a.s., VIG nelze standardně sjednat: pokud společnost podniká ve finančním odvětví (banky, pojišťovny, investiční společnosti), pokud je společnost dceřinou společností zahraniční společnosti, dále pak v případě, že má společnost jakýkoliv majetek v USA, a také pokud společnost min. tři roky a za poslední dva účetní roky neměla čistý zisk.

Výluky u pojištění odpovědnosti managementu obchodních firem jsou:

- a) úmyslné porušení právních předpisů,
- b) neoprávněný osobní prospěch nebo výhoda,
- c) předcházející nárok či spor, který je známý již v době sjednání pojištění,
- d) „hmotná škoda“ (škoda na zdraví, majetku),
- e) nároky uplatněné v USA,
- f) nároky související se znečištěním.

## **Pojištění odpovědnosti za škody způsobené zaměstnavateli**

Na pojištění odpovědnosti není v České republice kladen příliš velký důraz. Mnoho lidí toto pojištění opomene, a přitom by mu mohlo pomoci z tíživé situace v případě, že způsobí neúmyslnou škodu. Mezi toto pojištění patří i pojištění odpovědnosti za škody způsobené zaměstnavateli. Pojišťovna Kooperativa, a.s., VIG dané pojištění nabízí a v případě sjednání klientem kryje případnou finanční náhradu škody, kterou zaměstnanec způsobil svému zaměstnavateli. Ze zákona může zaměstnavatel předepsat zaměstnanci čtyřapůlnásobek jeho průměrného příjmu a tuto částku pojištění odpovědnosti za škody způsobené zaměstnavateli pokrývá. Toto pojištění u pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG stojí přibližně kolem 700 Kč/rok, pokud však klient neřídí služební automobil, v tom případě se pojištění zdražuje i s ohledem na místo provozu vozidla (Česká republika, zahraničí).

Rozsah pojištění se vztahuje na škodu, kterou zaměstnanec neúmyslně způsobil svému zaměstnavateli při plnění pracovního úkolu, se zaměstnavatelem má řádně podepsanou pracovní smlouvu nebo smlouvu, která určuje obdobný vztah.

Výluky z pojištění jsou především:

- a) škoda působená zaměstnavateli, jehož sídlo podnikání není v České republice,
- b) škodu způsobí úmyslně nebo z hrubé nedbalosti,
- c) pokud škoda vznikne a klient má se zaměstnavatelem podepsanou pouze dohodu o provedení práce,
- d) škoda zaměstnavateli vznikla po požití alkoholu či jiných omamných látek,
- e) škoda, která vznikla po použití špatně vyrobeného výrobku,
- f) v případě, že vznikne manko či shodek na svěřených věcech,
- g) ztráta věci, včetně odcizení věci třetí osobou
- h) škoda vzniklá zničením, poškozením či ztrátou záznamů, které byly nahrány na zvukových, datových či obrazových nosičích,

i) a jiné.<sup>79</sup>

### 4.5.3 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG patří, jak již je z názvu zřejmé, do finanční skupiny, stejně jako pojišťovna Kooperativa, a.s., VIG, Vienna Insurance Group. Členem této evropské finanční skupiny se stala v roce 2005. Na českém trhu působí ale již od roku 1995. V jejím portfoliu si pojištění vybralo přes 900 000 klientů a uzavřeli přes 1 500 000 smluv. Tato pojišťovna se taktéž specializuje na životní i neživotní oblast pojištění.<sup>80</sup>

#### Pojištění odpovědnosti podnikatelů

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. nabízí celou řadu pojištění, které se týká odpovědnosti podnikatelů. Nejznámějším produktem pojišťovny je pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů Komplex II. Toto pojištění je taktéž určeno pro menší a střední podnikatele, jejichž majetek nepřesahuje 100 milionů Kč. Celkové roční příjmy společnosti nesmí přesahovat 70 milionů Kč, minimální příjem musí být 600 tisíc Kč za rok. Klient má možnost komplexně pojistit své podnikání a zároveň si určit rozsah pojistných rizik, připojištění, pojistné částky, frekvenci placení a různé druhy spoluúčasti. Minimální pojistné na celou pojistnou smlouvu je stanoveno na 3 000 Kč/rok, v případě, že klient

---

<sup>79</sup> *Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody způsobené zaměstnavateli* [online]. In: . Praha: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, s. 2 [cit. 2016-04-01]. Dostupné z: [http://www.koop.cz/dokumenty/dalsi-produkty/Zvl%C3%A1tn%C3%AD%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20pro%20poji%C5%A1t%C4%Bn%C3%AD%20odpov%C4%Bdnosti%20zam%C4%Bstnance%20za%20C5%A1kodu%20zp%C5%AFsobenou%20zam%C4%Bstnavateli%20file\\_833\\_GENERAL.pdf](http://www.koop.cz/dokumenty/dalsi-produkty/Zvl%C3%A1tn%C3%AD%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20pro%20poji%C5%A1t%C4%Bn%C3%AD%20odpov%C4%Bdnosti%20zam%C4%Bstnance%20za%20C5%A1kodu%20zp%C5%AFsobenou%20zam%C4%Bstnavateli%20file_833_GENERAL.pdf)

<sup>80</sup> *Profil* [online]. Praha: ČPP Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>.

požaduje pouze pojištění odpovědnosti, je minimální roční pojistné stanoveno na 1 000 Kč. Veškeré parametry umožňuje pojišťovna klientovi měnit v průběhu pojištění.<sup>81</sup>

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG nabízí i pojištění profesní odpovědnosti pro standardní, ze zákona vyjmenované profese.

### **Pojištění D&O**

Podle převažujícího právního výkladu nelze se členem statutárního orgánu uzavřít pracovní smlouvu pro činnosti, které se z části nebo zcela překrývají s činnostmi člena obchodní korporace. A tak bude-li člen obchodní korporace vykonávat svou činnost na základě smlouvy o výkonu funkce, neplatí pro něj:

- a) zákonné pojištění odpovědnosti za pracovní úrazy a nemoci z povolání,
- b) pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání,
- c) odpovědnost zaměstnavatele za věcnou škodu vzniklou zaměstnanci při plnění pracovních úrazů.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG tedy připravila pro své klienty velice specifický produkt Prestige, který lze uzavřít ve dvou různých formách. První forma je pojištění pro obchodní korporaci. Její obsah je podrobněji popsán v kapitole 5.2.4 této diplomové práce. Druhou formou je individuální pojistná smlouva pro jednoho člena obchodní korporace, kde v pojistné smlouvě musí být zahrnuto úrazové pojištění.

Pojištění se vztahuje k:

- a) majetkové újmě, která vznikne při výkonu funkce pojištěného poškozením, zničením nebo pohřešováním včetně následné finanční újmy z toho vyplývající až do výše limitu, sjednaného v pojistné smlouvě,

---

<sup>81</sup> Pojištění odpovědnosti podnikatelů a průmyslu. *Poradenství&Finance*. 2014, 2(10): 39-41. ISSN 18059015.

- b) majetkové újmy, která vznikne při výkonu funkce jinak než jeho poškozením, zničením nebo pohřešováním včetně následné finanční újmy z toho vyplývající až do výše limitu, sjednaného v pojistné smlouvě,
- c) úhradě majetkové újmy stanovené právním předpisem,
- d) újmy způsobené pojištěným jímému pojištěnému,
- e) fyzickým osobám, které vykonávají svou funkci na základě smlouvy o výkonu funkce.<sup>82</sup>

Pojistný limit je zvolen libovolnou částkou z nabídky a v průběhu roku nesmí pojistné události tento limit přesáhnout. V případě, že tento limit bude překročen, nebude škoda uhrazena z pojistné smlouvy. Dále pak pojistitel poskytuje pojistné plnění na základě pravomocného rozhodnutí soudního orgánu. Omezení je stanoveno v případě, že člen obchodní korporace poškodí dopravní prostředek korporace, v tomto případě je stanoven limit 100 000 Kč na jednu pojistnou událost.

Právo na pojistné plnění vzniká pokud:

- a) příčina pojisté události nastala v době trvání pojištění,
- b) ke škodné události došlo v době trvání pojištění,
- c) v době platnosti pojištění bylo doručeno písemné uplatnění nároků na pojistné plnění,
- d) bylo ujednáno v pojistné smlouvě, že pojistná ochrana se rozšiřuje i na období před počátkem pojištění. V tomto případě pojistné plnění vzniká, pokud škodná událost ani její příčina nebyla pojištěnému známa v době sjednání pojištění.<sup>83</sup>

Speciální výluky se vztahují na:

- a) jednání pojištěného, které není výsledkem jeho funkce,
- b) skutečnost, že pojištěný získal osobní prospěch, výhodu či přijal odměnu,
- c) převzaté věci,
- d) činnost, kde právní předpis ukládá povinnost pojištění odpovědnosti,

---

<sup>82</sup> *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti členů obchodní korporace*. Praha: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2015.

<sup>83</sup> *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti členů obchodní korporace*. Praha: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2015.

- e) pomluvu, urážku, dotčení práva na ochranu osobnosti,
- f) záruku či příslib přesahující oprávnění jednat za společnost,
- g) schodek na svěřených finančních hodnotách,
- h) zanedbání předepsané údržby,
- i) zamýšlenou či provedenou emisi cenných papírů,
- j) porušení povinnosti při výkonu funkce jiné obchodní korporace, než je pojistník,
- k) újmu vzniklou manželovi či manželce nebo jiným příbuzným v přímé příbuzenské řadě  
(toto omezení není u konkurenčních pojišťoven, jako je Allianz, a.s., Česká pojišťovna, a.s. a Kooperativa pojišťovna, a.s., VIG).<sup>84</sup>

### **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli**

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli se i u této pojišťovny vztahuje na krytí škod, které zaměstnanec způsobí svému zaměstnavateli, a to neúmyslně. Jedná se o pojištění obecné odpovědnosti, které se týká jedince - fyzické osoby. Pokud se zaměstnanec pojistí, může od pojišťovny očekávat náhradu škody až do výše čtyřapůlnásobku svého průměrného měsíčního výdělku.

U tohoto pojištění odpovědnosti za škody způsobené výkonem povolání je nutné rozlišit tři skupiny, pojmenované A1, A2 a B, do kterých zařadíme zaměstnance řidiče, zaměstnance, který řídí služební automobil, ale není to jeho hlavní pracovní náplní, a do poslední skupiny B řadíme ostatní „neřidičská“ povolání. Pojišťovna nabízí šest limitů plnění: 60 000 Kč, 100 000 Kč, 150 000 Kč, 200 000 Kč, 250 000 Kč a posledním limitem je 300 000 Kč, ze kterých si klient musí vybrat. Spoluúčast je pro všechny zmíněné skupiny stejná, a to 30 % v případě doplňkového připojištění k majetkovému pojištění a 1 000 Kč nebo 30 % pro případ doplňkového připojištění životního pojištění Evoluce. Pojištění platí na území celé České republiky i mimo ní v závislosti na zvolené územní platnosti.<sup>85</sup>

---

<sup>84</sup> *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti členů obchodní korporace*. Praha: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2015.

<sup>85</sup> *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti členů obchodní korporace*. Praha: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2015.

#### 4.5.4 Česká pojišťovna, a.s.

Česká pojišťovna, a.s. je největší a nejstarší pojišťovnou v České republice. Její historie sahá až do roku 1827, kdy byly schváleny stanovy, které později daly vzniknout První české vzájemné pojišťovně. Monopolní postavení měla Československá pojišťovna téměř 43 let, a to od roku 1948 až do roku 1991. V roce 1992 došlo k privatizaci a vznikly počátky České pojišťovny, a.s. V současné době je pojišťovna členem skupiny Generali CEE Holding B.V.<sup>86</sup>.

Pojišťovna taktéž funguje na českém trhu v oblasti životního i neživotního pojištění. V této diplomové práci se zaměřím na oblast neživotní, a to na odpovědnostní pojištění firem a jednotlivců, které v obchodních společnostech pracují, rozhodují o aktivitách společnosti a kontrolují ji. Jedná se o pojištění odpovědnosti firem, pojištění D&O a o pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči svému zaměstnavateli.

#### Pojištění odpovědnosti podnikatelů

Česká pojišťovna má ve své nabídce pojištění odpovědnosti podnikatelů pro malé a střední podnikání s názvem Jistota. Tato pojišťovna se snažila vytvořit pojištění, které ošetří veškeré momenty spojené s rizikem v podnikání, které mohou nastat a se kterými se může podnikatel setkat. Sestavila tedy naprosto individuální produkt, který je „šitý na míru“ podnikateli. Nevýhodou je, že v případě snahy o získání bonusu či slevy na pojistném je ke klientovi vždy přistupováno individuálně, tudíž závisí na individuálním přístupu a ochotě pracovníka pojišťovny. V produktovém portfoliu můžeme nalézt i pojištění profesní odpovědnosti, kde je klientovi poskytována mimo standardní nabídky i právní pomoc v případě, že nastane nějaká škodná událost.<sup>87</sup>

---

<sup>86</sup> *Historie a vývoj České pojišťovny* [online]. Praha: Česká pojišťovna [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>.

<sup>87</sup> Pojištění odpovědnosti podnikatelů a průmyslu. *Poradenství&Finance*. 2014, 2(10): 39-41. ISSN 18059015.



## Pojištění D&O

Mezi produkty největší české pojišťovny, která má podíl na trhu kolem 24 %, <sup>88</sup> patří i pojištění odpovědnosti statutárních orgánů obchodních korporací. V České pojišťovně, a.s. se toto pojištění nazývá pojištěním odpovědnosti členů orgánů společnosti. Do pojištění mohou vstoupit obchodní společnosti a družstva a z pojištění se hradí neúmyslné porušení povinností, které vyplynuly z výkonu funkce, která je v pojistce pojištěna.

Z pojištění se hradí:

- škoda, která byla způsobena třetí osobě (dodavateli, věřiteli, akcionáři),
- náklady spojené s právní ochranou, případným soudním sporem,
- výdaje spojené s očištěním jména společnosti,
- pokuty a penále,
- výdaje na psychologickou pomoc,
- škoda způsobená vlastníkově,
- dceřiné společnosti,
- a další.

Pojištěnými jsou členové dozorčí rady a představenstva, jednatele, prokuristi, likvidátor společnosti a manažeři či fyzické osoby v obdobném postavení dle příslušného řádu. Dále se pak pojištění vztahuje na zaměstnance v kontrolních a řídicích pozicích, manžele a manželky, dědice a vlivné osoby dle § 71 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech. <sup>89</sup>

### Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli

I Česká pojišťovna, a.s. poskytuje pojištění odpovědnosti za škody z výkonu povolání. Česká pojišťovna nabízí nižší pojistné v případě, že klient je zařazen do méně rizikové

---

<sup>88</sup> *Statistické údaje dle metodiky ČAP 1-9/2015* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/2015.3.cz.pdf>.

<sup>89</sup> *Pojištění odpovědnosti členů orgánů společnosti* [online]. Praha: Česká pojišťovna [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-odpovednosti-clenu-organu-spolecnosti>.

skupiny povolání. Poskytuje také ochranu při zničení nebo poškození věcí, které jsou ve vlastnictví zaměstnavatele, jako je notebook, mobilní telefon, automobil nebo například oblečení. Další výhodou pojištění odpovědnosti z výkonu povolání u České pojišťovny, a.s. je skutečnost, že kryje škody vzniklé na služebních cestách nejen na území České republiky, ale i v zahraničí. Toto pojištění se vztahuje na finanční újmu, škody na zdraví a na majetku.

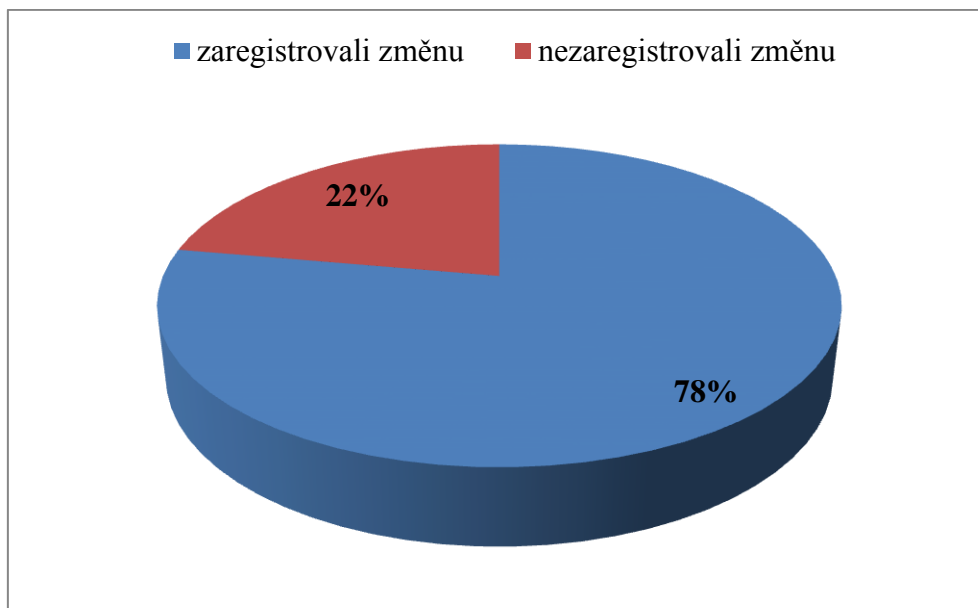
## **5. Manažer v roli jednatele**

V této kapitole se zaměřím na výsledek dotazníkového šetření, ve kterém jsem zjišťovala informovanost manažerů, kteří jsou zároveň jednately, prokuristy či dalšími členy statutárních orgánů, o změně občanského zákoníku a zároveň povinnosti uhradit škodu vzniklou společnosti v plné výši. Druhá část této kapitoly se zaměřuje na vytvoření a posouzení nabídky na pojištění D&O (odpovědnosti statutárních orgánů). Nabídky jsem nechala zpracovat u čtyř pojišťoven, které dle časopisu Poradenství&Finance byly vyhodnoceny jako klientsky nejpřívětivější pojišťovny roku 2015. Dalším důvodem volby bylo i portfolio produktů pojišťoven. Nabídky byly zpracovány u Allianz pojišťovny, a.s., Kooperativy pojišťovny, a.s. VIG, České podnikatelské pojišťovny, a.s. VIG a u České pojišťovny, a.s.

### **5.1 Dotazníkové šetření**

Informace o výši náhrady případných škod a povinností vztahujících se k těmto škodám jsem zjišťovala pomocí dotazníku, který je přílohou A diplomové práce. Dotazník je složen z 6 otázek a jeho cílem je získat údaje o názorech jednatelů společností. Dotazník jsem zvolila z toho důvodu, že je to velice rychlý nástroj k získávání informací a zjištěná data se dají jednoduše zhodnotit. Při jeho tvorbě jsem se snažila, aby otázky byly snadno formulované a hlavně, vzhledem k časovému presu manažerů, aby byl dotazník krátký, a neubíral tak respondentům příliš času. Dotazník jsem předložila 18 respondentům z řad jednatelů společností. Všechny předložené dotazníky se mi vrátily zpět.

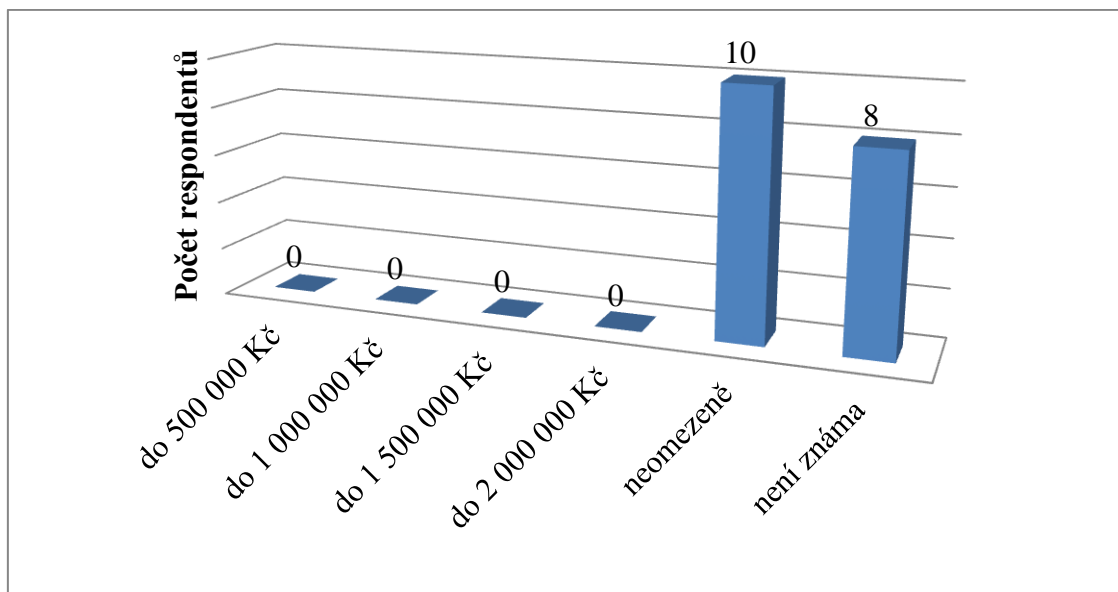
Otázka číslo 1 zjišťovala, zda jednatele zaregistrovali změny v náhradě škody, která by jim byla připsána v důsledku jejich špatného rozhodnutí v souladu s NOZ. Na otázku odpovědělo všech 18 respondentů a z toho 14 z nich odpovědělo, že změny zaregistrovali, ostatní respondenti (4) odpověděli, že změny nezaregistrovali.



*Obrázek 1 Informovanost o změně náhrady škody jednatelů dle NOZ*

Zdroj: vlastní zpracování

V otázce číslo 2 jsem se dotazovala na případnou výši náhrady škody v případě, že bude škoda jednateři přiznána. Na otázku odpovědělo opět všech 18 respondentů a z toho 10 z nich je informováno o případné náhradě škody v plné výši, 8 jednatelům výše náhrady škody není známa. U těchto čísel je nutné se zamyslet, chvályhodné je, že většina, téměř 78 % respondentů, je informována o změně, která může ovlivnit jejich budoucí finanční situaci. Avšak alarmující je, že pouze 56 % jednatelů zná správnou výši náhrady případné škody. Myslím si, že tato neinformovanost vznikla v důsledku vysokých nároků na vedoucí pracovníky, kvůli nimž často dochází k tomu, že nemají čas sledovat legislativní změny v případě, že se netýkají přímo jejich pracovního zaměření. Po předložení dotazníků mě 3 respondenti kontaktovali s prosbou o pomoc s vyhledáním vhodného pojištění D&O pro jejich společnosti či pro společnosti, které je zaměstnávají. Dva z respondentů se následně informovali o případné náhradě škody u svých právních zástupců. Od právního zástupce jim přišla odpověď, která potvrdila plnou náhradu škody v případě, že porušil povinnost péče řádného hospodáře. V tomto případě musí jednatel uhradit společnosti újmu a vydat nabytý prospěch. V případě, že není možné tento prospěch vydat, je nutné uhradit škodu vzniklou společnosti v penězích.

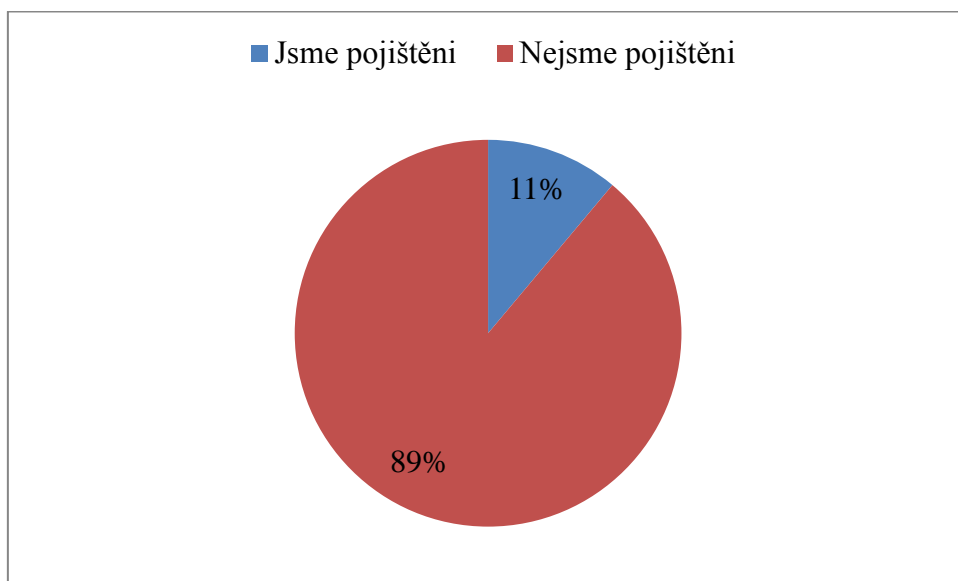


Obrázek 2 Výše náhrady škody pojištění D&O  
Zdroj: Vlastní zpracování

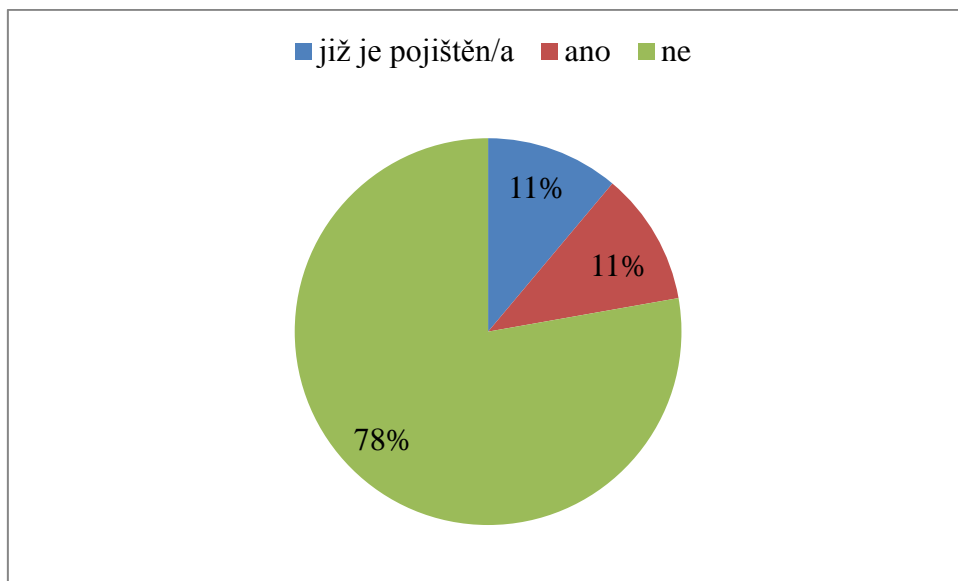
V otázkách číslo 3, 4, a 5 jsem zjišťovala, zda respondenti vědí o možnosti pojištění, jestli jsou pojištěni anebo o tomto druhu pojištění uvažují. Z obrázku 3 je zřejmé, že většina (67 %) je s možností pojistit se seznámena, avšak jak je vidět na obrázku 4 a 5, pouze 11 % respondentů je pojištěno a 11 % o pojištění uvažuje. Tento výsledek, týkající se propojištěnosti jistě souvisí s tím, že 44 % jednatelů vůbec nezná výši případné náhrady škody. Myslím si, že v případě, kdy by jim tyto data byla známa, přehodnotili by situaci a o pojištění alespoň uvažovali. Tento druh pojištění je sice dražší, než je více známé pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání, ale vztahuje se na společnost jako celek, nedochází tedy ve většině případů (výjimkou je pojištění u České podnikatelské pojišťovny, a.s., VIG) k pojištění konkrétní osoby, ale k pojištění funkce. S ohledem na limit, který si pojišťovna zvolí, se cena pojištění D&O vyšplhá často k několika desetitisícům ročně. Cena je tedy dalším důvodem, proč toto pojištění není tak rozšířené.



Obrázek 3 Existence možnosti pojištění odpovědnosti statutárních orgánů  
Zdroj: Vlastní zpracování



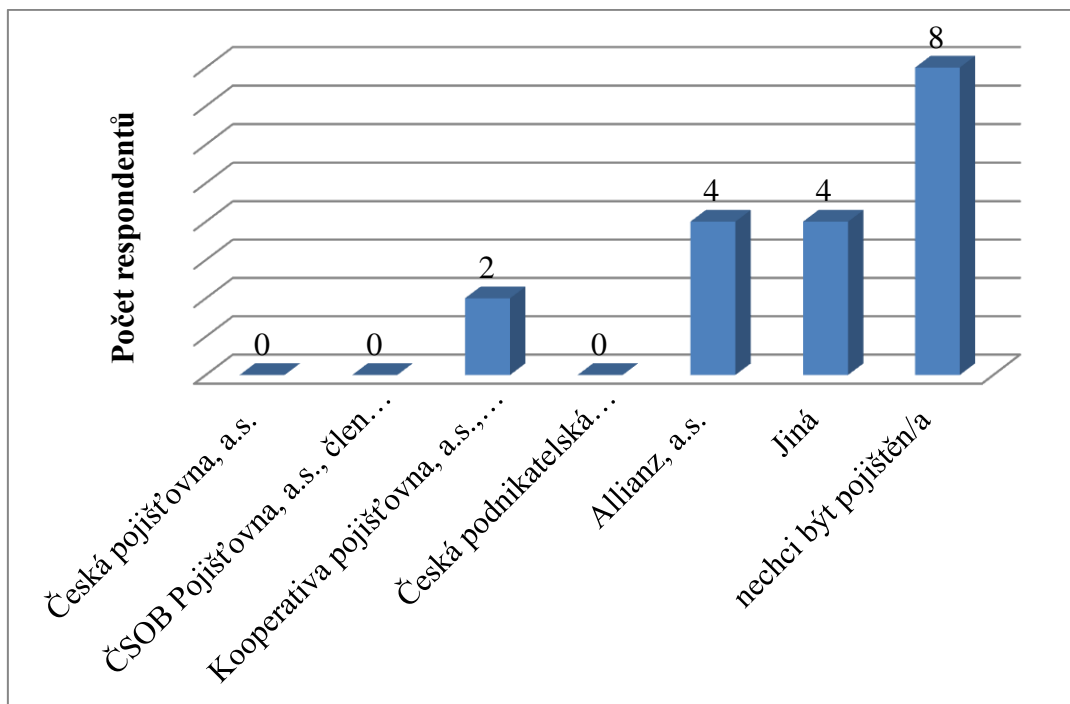
Obrázek 4 Propojištěnost v oblasti odpovědnosti statutárních orgánů  
Zdroj: Vlastní zpracování



*Obrázek 5 Uvažují respondenti o pojištění D&O?*

Zdroj: Vlastní zracování

V poslední otázce číslo 6 jsem se dotazovala na preferovanou pojišťovnu, v případě, že by jednatelé volili v nabídce na českém trhu. V případě odpovědi: jiné respondenti nezmínili žádnou preferovanou pojišťovnu, ale rozhodli by se dle nabídky, kterou by jim pojišťovny předložily. V případě, že bych měla pojištění uzavírat sama, i já bych takto volila. Samozřejmě je důležité mít dobré zkušenosti s pojišťovnou, toto je jedním z kritérií při volbě pojištění respondentů, nicméně cena a pojistný rozsah je lákadlo k uzavření pojistky. Z výsledků dotazníkového šetření je vidět, že respondenti preferují pojišťovnu Allianz, a.s.



Obrázek 6 Preferovaná pojišťovna v oblasti D&O  
Zdroj: Vlastní zpracování

## 5.2 Nabídky pojištění

Pro vytvoření nabídky pojištění D&O jsem zvolila společnost TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ spol.s.r.o. Tato společnost vznikla 9. 4. 1991. Od poloviny roku 2009 je společnost vlastněna společností METALMECCANICA TIBERINA, která je součástí skupiny METALMECCANICA. Tato společnost působí především v oblasti automobilového průmyslu. Společnost vlastní řadu výrobních závodů v Itálii, Turecku, Brazílii, Argentině, Německu a v České republice. Hlavní náplní práce společnosti je výroba dílů pro nákladní a dopravní užitková vozidla. Společnost TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ spol.s.r.o. je dodavatelem produkce pro automobilový průmysl. Nejvýznamnější je podíl dodávek do geograficky nejbližšího automobilového závodu ŠKODA AUTO, a.s. Do této společnosti činil podíl obrátu v roce 2014 45 %. Dalším významným partnerem společnosti je Fiat, General Motors - Adam Opel, PCA a v neposlední řadě také skupina Volkswagen.

Ačkoliv je pojištění jednou z možností, jak se bránit nepříznivým vlivům rizik, které mohou společnost postihnout, mnoho manažerů, jednatelů a vlastníků firem možnost pojistit svou společnost, především proti rizikům špatného rozhodnutí členů statutárních



orgánů, nezaregistrovala. I když ve světě se toto pojištění stává nezbytností, v České republice se proti těmto rizikům zatím pojistilo zhruba 2,5 % podniků, a to i přesto, že v případě soudního přiznání škody může být náhrada pro mnohé likvidační.

### **5.2.1 Nabídka pojištění D&O pojišťovny Allianz, a.s.**

Nabídka od pojišťovny Allianz, a.s. byla sestavena a odeslána pomocí e-mailové korespondence za 7 dní ode dne, kdy jsem zpracovateli předložila veškeré potřebné údaje, které byly nutné ke zpracování nabídky. Pojišťovna vyžadovala vyplněný dotazník (příloha B), plnou moc, výkaz zisků a ztrát za rok 2013 a 2014 a rozvahu, taktéž za rok 2013 a 2014. Pojišťovna dále potřebovala pro správné sestavení nabídky znát obrát, vlastní kapitál a zisk či ztrátu společnosti za poslední účetní období. Pomocí těchto informací jsem zvolila požadovaný limit 5 000 000 Kč. Domnívám se, že tento limit by byl dostatečný k vyrovnání případné neúmyslné škody, kterou by jednatel popřípadě prokurista společnosti způsobil. Dalším důvodem byla i potřeba porovnání nabídek pojišťoven, proto jsem volila limit, který nabízí i všechny porovnávané pojišťovny ve svých produktech, vztahujících se k pojištění statutárních orgánů.

Nabídka od pojišťovny (příloha C) zahrnuje pojištění D&O pro pojistnou dobu jednoho roku. Pojištění se vztahuje na veškeré osoby, které jsou zmíněny v kapitole 4.5.1., konkrétně na straně 53-54. Územní platnost pojištění se vztahuje na celý svět včetně USA, pokud to lokální předpisy dovolí. Spoluúčasti se různí dle škody, která může nastat. Spoluúčast 0 Kč může jednatel společnosti očekávat, pokud vznikne třetí osobě či společnosti nárok na pojistné plnění v důsledku škody, kterou zavinila osoba, na kterou se toto pojištění vztahuje. Dále pak spoluúčast 0 Kč vzniká v případě nároku uplatněného mimo území USA proti pojištěnému v důsledku porušení pracovně právních předpisů. Spoluúčast 500 000 Kč naúčtuje pojišťovna Allianz, a.s. ve třech případech, kterými jsou:

- porušení pracovně právních předpisů na území USA,
- odškodnění společnosti na území USA,
- v případě nároku v souvislosti s porušením povinností při správě a obchodování s cennými papíry proti společnosti.

Poslední spoluúčastí je 50 000 Kč pro každou pojistnou událost v případě odškodnění společnosti mimo USA.

V případě, že proti pojištěnému bude vznesen nárok a jemu tak vznikne potřeba vyhledat psychologickou pomoc, musí vše pojišťovně ohlásit a počkat na souhlas pojistitele s vybraným psychologem či jiným odborným pracovníkem. V tomto případě pojišťovna Allianz, a.s. limituje náklady na toto léčení pojištěného a to ve výši 1 % z celkového limitu pojistného plnění pro jednoho pojištěného. V případě, že by takovouto odbornou pomoc potřebovali všichni pojištění, limituje pojišťovna náklady ve výši 5 % z celkového limitu pojistného plnění.

Nabídka limituje i další náklady:

⇒ limit 20 % z celkového limitu pojistného plnění na:

- zmírnění rizika vzniku pojistné události,
- náklady v neodkladných případech,
- náklady na osobní potřeby při zabavení majetku,
- náklady na regulatorní zásah,
- náklady na vlastní oznámení,
- náklady na právní zastoupení,

⇒ limit 5 % z celkového limitu pojistného plnění na:

- náklady vynaložené v souvislosti s účastí pojištěného na soudním řízení.

Zdarma pojišťovna poskytuje prodlouženou lhůtu pro oznámení nároků v časovém období 12 měsíců. Za co si však klient zaplatí je další prodloužení této lhůty, a to v případě dalších 12, 24, 36 nebo 48 měsíců. Cena je vypočítávána procentuálně z jednorázového pojistného:

- a) prodloužení o dalších 12 měsíců = 50 % z jednorázového pojistného,
- b) prodloužení o dalších 24 měsíců = 80 % z jednorázového pojistného,
- c) prodloužení o dalších 36 měsíců = 100 % z jednorázového pojistného,
- d) prodloužení o dalších 48 měsíců = 120 % z jednorázového pojistného.

Pojišťovna nabízí široké množství limitů, které konkurenční pojišťovny (kromě České pojišťovny, a.s.) nenabízejí. Tento druh pojištění je u Allianz, a.s. více propracován,

a pojišťovna tak vystupuje jako větší profesionál v tomto oboru. O tom svědčí právě široká škála limitů, která dokáže pokrýt i potřeby větších společností. Obecně totiž platí, že čím větší obrat společnosti, tím větší by měl být limit tohoto pojištění pro danou společnost. I zpracovatelé, kteří vytvářejí nabídky, mají s pojištěním větší zkušenosti, a tak dokáží zodpovědět více dotazů. Je tedy důležité si uvědomit, a to nejenom v případě tohoto pojištění, zda je pro nás prioritní cena.

### **5.2.2 Nabídka pojištění D&O pojišťovny Česká pojišťovna, a.s.**

Česká pojišťovna, a.s. po zaslání veškerých údajů, které byly potřeba ke zpracování nabídky (příloha E), připravila návrh pojistné smlouvy za 7 dní. K sestavení nabídky bylo zapotřebí dodat vyplněný dotazník (příloha D), rozvahu a výkaz zisků a ztrát společnosti za poslední rok, plnou moc a výpis z obchodního rejstříku. Spolupráce s centrálou, kde byla tato nabídka vytvářena, byla na dobré úrovni. Případné otázky mi byly zodpovězeny obratem pomocí e-mailové komunikace či po telefonu.

Pojištění bylo sjednáno s limitem 5 000 000 Kč, s nulovou spoluúčastí. Územní rozsah se vztahuje taktéž na celý svět a je již v základu nabízen, není tedy možné zvolit si jiný územní rozsah, jako je tomu například u pojištění D&O od ČPP. Nižší sublimit je připraven pouze pro tato rizika:

- a) náhrada ztráty na soudní řízení (sublimit 500 000 Kč),
- b) náklady na očištění jména (sublimit 1 000 000 Kč),
- c) náklady na osobní potřeby v souvislosti se zabavením majetku (sublimit 1 000 000 Kč)
- d) náklady na právní ochranu v souvislosti s újmou na majetku nebo zdraví (sublimit 1 000 000 Kč),
- e) náklady na psychologickou pomoc (sublimit 500 000 Kč),
- f) náklady v souvislosti se zásahem regulatorního orgánu (sublimit 1 000 000 Kč)
- g) náklady na předcházení nároku (sublimit 500 000 Kč)

Pojistné musí být vždy uhrazeno nejpozději do konce měsíce, od kterého pojištění vzniká.

Tato nabídka je srovnatelná s nabídkou od pojišťovny Allianz, a.s. Ačkoliv cena není vždy rozhodující, v tomto případě, vzhledem ke kvalitě obou pojišťoven, by pro mne byla kritériem pro volbu právě tato cena. Rozdíl je necelých 7 000 Kč/rok (nabídka Allianz 22 800 Kč, nabídka České pojišťovny 29 321 Kč), což pro společnost tohoto formátu není mnoho, ale tato úspora pokryje například náklady na vánoční odměny jednoho zaměstnance, v letním období by tato částka zaplatila výdaje na pitný režim nebo náklady na očkování proti chřipce, které společnost TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLA spol. s r.o. nabízela svým zaměstnancům v období chřipkových epidemií.

### **5.2.3 Nabídka pojištění D&O pojišťovny ČPP, a.s., VIG**

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. standardně nenabízí toto pojištění, jak jsem zmiňovala již v předchozí kapitole. V případě, že si společnost zvolí pojištění D&O právě u této pojišťovny, bude se jednat o „ručně psanou“ smlouvu. Ačkoliv musím vyzdvihnout přístup skupiny, která zpracovávala nabídku, především tedy jejich ochotu mi zodpovědět veškeré mé otázky téměř obratem, nemá pojišťovna ČPP příliš mnoho zkušeností s tímto druhem pojištění. Již z dotazníku (příloha F) je patrné, že se pojišťovna zaměřuje spíše na menší společnosti, o čemž svědčí i jejich maximální limit pojistného plnění ve výši 10 000 000 Kč. Klient si zde ale může zvolit územní platnost pojištění pro celý svět, Evropu a pro Českou republiku. V případě, že by společnost podnikala pouze na území České republiky a patřila spíše k menším společnostem, jistě by přemýšlela o tomto produktu od ČPP. Záleželo by především na preferenci společnosti, jejím budoucím business plánu a případné snaze expandovat do světa.

Zpracovatel tohoto pojištění požadoval vyplnění krátkého dotazníku a předložení jmen všech jednatelů a prokuristů, na které se bude vztahovat pojištění. ČPP poskytuje 2 možnosti pojištění statutárních orgánů. Já požadovala připravení nabídky na pojištění, která je srovnatelná s ostatními nabídkami pojišťoven, tudíž se jedná o typické pojištění D&O, kde jsou pojištěni všichni členové statutárního orgánu společnosti. Druhé pojištění se vztahuje pouze k jedné osobě a ta může vykonávat svou činnost buď v jedné nebo ve více společnostech. U tohoto typu pojištění je ale nutné, aby byla osoba, na kterou se pojištění vztahuje, úrazově pojištěna.

Nabídka je sestavena pro územní působnost Česká republika (příloha G) a pro územní působnost celý svět (příloha H), jak již jsem zmínila v Tabulce 3, je možné k pojištění D&O (pojištění odpovědnosti člena orgánu obchodní korporace) připojistit i majetkovou újmu na hmotném majetku člena obchodní korporace. Tento rozsah pojištění standardně nabízí konkurenční pojišťovny. Dále je možné připojistit:

- a) úrazové pojištění člena obchodní korporace s progresivním nebo lineárním plněním – zde musí být splněna podmínka vstupního věku 18-74 let. Klient si může zvolit mezi 6 variantami, které obsahují tato rizika: smrt následkem úrazu nebo smrt následkem úrazu s dvounásobným plněním v případě autonehody, trvalé následky úrazu s progresivním nebo lineárním plněním, denní odškodné za dobu léčení úrazu taktéž s progresivním či lineárním plněním a denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu,
- b) pojištění peněžitých dávek k úrazovému pojištění:  
toto připojištění se vztahuje k úhradě nákladů, které byly vynaloženy v souvislosti s úrazem nebo smrtí způsobené úrazem pojištěného.

Ani jedno z připojištění jsem nezahrnula do nabídky pojištění, a to z několika důvodů. Jedním z nich je, že jsem chtěla porovnat nabídky s ostatními pojišťovnami a ty tyto dva druhy připojištění k pojištění D&O nenabízejí. Druhým důvodem je, že ve většině případů jsou členové statutárních orgánů pojištění soukromě. A poslední důvod je, že si myslím, že v případě, kdy by měla být zahrnuta i tato složka do pojištění, tak je nedostatečná. V případě, že pojišťovna chce nabízet i rizikové připojištění, volila bych jiná rizika. Dle mého názoru je pro život daleko podstatnější smrt úrazem i nemocí, invalidita (alespoň 2. a 3. stupně) a denní dávky při pracovní neschopnosti. V České republice zemře úrazem pouze necelých 5 % osob z celkového počtu zemřelých, v případě autonehody zemře ročně cca 600 lidí, proto bych tedy toto riziko volila i pro případ nemoci. Co se týká denních dávek při pracovní neschopnosti, ty mohou pokrýt i výpadek příjmu pojištěného v případě úrazu a pojišťovna je standardně vyplácí první rok pracovní neschopnosti. V případě, že by pracovní neschopnost trvala déle než 1 rok, došlo by k plnění z připojištění invalidity. Důvodů, proč pojišťovna volila právě pouze úrazovou složku připojištění, je několik. Prvním důvodem jsou nízké náklady na vyplácení pojistných událostí. Dalším důvodem je,

že pojištěný nemusí být zdravotně zkoumán a nevztahují se na něj případné výluky z pojištění či naprosté zamítnutí daného rizika.

Nabídka pojištění D&O s územním rozsahem pro celý svět s připojištěním majetkové újmy na hmotném majetku pojištěného zahrnuje limit pojistného plnění 5 000 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč. U této pojišťovny je nutné zmínit přesný počet všech osob, na které se pojištění vztahuje, je totiž stanoveno roční pojistné na jednu osobu, v případě pojištění společnosti TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ spol. s.r.o. je to 10 358 Kč na osobu, celkové pojištění je tedy za 31 074 Kč ročně, po slevě 24 859 Kč. Za připojištění majetkové újmy s limitem 500 000 Kč, který je pevně daný, společnost uhradí 100 Kč ročně, po slevě 80 Kč ročně. Spoluúčast je 500 Kč.

V druhé nabídce, která se týká územního rozsahu pouze pro Českou republiku, je připojištění majetkové újmy stejně nákladné jako v případě územního rozsahu pro celý svět, stejně tak i limity a spoluúčasti pojištění D&O. Mění se pouze náklady na pojištěné osoby, a to na 7 968 Kč na osobu, celkem tedy 23 904 Kč, po slevě 19 123 Kč.

V případě, že bych volila z řad nabídek od České podnikatelské pojišťovny, a.s., VIG, přiklonila bych se k nabídce s územním rozsahem celý svět, a to z několika důvodů. Jedním z nich je i skutečnost, že společnost TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ spol. s.r.o. spolupracuje se zahraničními společnostmi. Dalším důvodem je, že v případě porovnání těchto dvou nabídek, je rozdíl mezi náklady, které by společnost musela vynaložit, v řádech tisíců, konkrétně je rozdíl cca 5 000 Kč ročně.

Veškeré další informace, které se vztahují k pojištění Prestige nabízené od pojišťovny ČPP, jsou zmíněny v kapitole 4.5.3.2

#### **5.2.4 Nabídka pojištění D&O pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG**

Nabídka od pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG mi byla představena až po 14 dnech od zasání veškerých podkladů. Pojišťovna požadovala vyplněný dotazník, který je přílohou J diplomové práce. Opět jsem v kalkulaci zvolila limit 5 000 000 Kč, a to především pro možnost porovnání návrhu s ostatními vybranými pojišťovnami. Pokud pominu fakt, že zpracování dotazníku trvalo nejdéle, musím vyzdvihnout cenově nejvýhodnější nabídku

(příloha K). V případě porovnání s návrhem od pojišťovny Allianz, a.s., která doposud představila nejvýhodnější nabídku pro klienty, je cena o zhruba 6 000 Kč/rok nižší. Územní působnost se vztahuje na oblast celého světa včetně USA a Kanady. Pojišťovna nabízí srovnatelně s pojišťovnou Allianz i neomezenou dodatečnou lhůtu pro bývalé členy orgánů bez dodatečného pojistného. Dodatečná lhůta pro aktivní členy orgánu společnosti je 12 měsíců zdarma. Pro porovnání Allianz nabízí i další prodloužení lhůty, které si však klient musí zaplatit.

Sublimity pojistného plnění v rámci celkového limitu pojistného plnění za pojistnou dobu:

- náklady na obranu a náklady právního zastoupení – plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění,
- náklady na obranu a náklady právního zastoupení v naléhavých případech – 10 % z celkového limitu pojistného plnění,
- náklady na kauci – 10 % z celkového limitu pojistného plnění,
- náklady na poradce – 3 000 000 Kč při celkovém limitu do 30 mil. Kč včetně, 5 000 000 Kč při celkovém limitu nad 30 mil. Kč,
- náklady na PR – 3 000 000 Kč při celkovém limitu do 30 mil. Kč včetně, 5 000 000 Kč při celkovém limitu nad 30 mil. Kč,
- náklady na očištění dobrého jména – 3 000 000 Kč při celkovém limitu do 30 mil. Kč včetně, 5 000 000 Kč při celkovém limitu nad 30 mil. Kč,
- řízení o vydání – do výše jednotlivých,
- náklady v souvislosti se zabavením majetku - 1 000 000 Kč na pojištěnou osobu a 5 000 000 Kč pro všechny pojištěné osoby,
- pokuty a penále (jiné než trestněprávní) – plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění,
- náklady v souvislosti se stíháním – plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění,
- náklady v souvislosti se znečištěním – plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění,
- náklady na obranu v souvislosti s újmou na zdraví nebo ohrožením bezpečnosti – plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění,

- náklady v souvislosti se zásahem regulatorního orgánu – plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění.

### 5.2.5 Srovnání pojištění

V Tabulce 3 jsem porovnala nabídky pojištění D&O z hlediska toho, jak si mohou společnosti v roli klientů poskládat své pojištění. Na začátku jsem oslovila vybrané pojišťovny Allianz, a.s., Českou pojišťovnu, a.s., ČPP, a.s., VIG a pojišťovnu Kooperativa, a.s., VIG. s poptávkou po pojištění D&O. Zástupci pojišťoven mi poslali dotazníky, které jsem vyplnila společně s prokuristkou společnosti TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ spol. s r.o. Vyplněné a podepsané dotazníky jsem odeslala společně s dalšími požadavky pojišťoven (rozvaha společnosti, výkaz zisků a ztrát, výpis z obchodního rejstříku a plnou moc) e-mailem a na základě těchto dokumentů byly zpracovány nabídky. Pokud posoudím rychlost a ochotu v sestavení při nabídky, musím vyzdvihnout pojišťovnu ČPP, i když se jedná o individuální přístup zpracovatele, nabídka na pojištění byla připravena téměř obratem, veškeré mé dotazy byly rovněž zodpovězeny obratem, a ačkoliv pojišťovna tento produkt standardně nenabízí, nebrání se takzvané „ručně psané“ smlouvě. Nabídka od pojišťovny Allianz, a.s. mi byla odeslána rovněž pomocí e-mailu po 7 dnech od odeslání veškerých podkladů a přístup zpracovatele rovněž hodnotím kladně. Dotazníky jsou dále součástí přílohy.

*Tabulka 3 Srovnání nabídek pojištění D&O u vybraných pojišťoven*

	Allianz	Česká pojišťovna	ČPP	Kooperativa
<b>Limity pojistného plnění</b>	3 000 000 Kč <b>5 000 000 Kč</b> 10 000 000 Kč 15 000 000 Kč 20 000 000 Kč 25 000 000 Kč 30 000 000 Kč 40 000 000 Kč 50 000 000 Kč 75 000 000 Kč 100 000 000 Kč	libovolně zvolený limit	1 000 000 Kč 2 000 000 Kč 3 000 000 Kč 4 000 000 Kč <b>5 000 000 Kč</b> 7 000 000 Kč 10 000 000 Kč	<b>5 000 000 Kč</b> 10 000 000 Kč 20 000 000 Kč



<b>Spoluúčast</b>	<b>0 Kč</b> dále dle nabídky*	<b>0 Kč</b>	1 000 Kč <b>5 000 Kč</b> 10 000 Kč	<b>0 Kč</b> Dále dle nabídky <sup>Δ</sup>
<b>Frekvence plateb</b>	ročně	ročně	čtvrtletně pololetně <b>ročně</b>	ročně
<b>Možné připojištění</b>	ne	ne	úrazové pojištění, pojištění peněžních dávek úrazového pojištění, <b>majetková újma</b>	ne
<b>Požadovaná délka pojištění</b>	rok	rok	rok	<b>12 měsíců</b> 6 měsíců 3 měsíce
<b>Územní platnost</b>	celý svět	celý svět	Česká republika Evropa celý svět	celý svět
<b>Sleva</b>	Ne	ne	ano (pro variantu A – 4801 Kč, pro variantu B – 6235 Kč)	ne
<b>Cena</b>	<b>22 800 Kč/rok</b> (pro limit 50 mil. Kč – 69 600 Kč/rok, pro limit 100 mil. Kč – 110 000 Kč/rok)	<b>29 321 Kč/rok</b>	Varianta A (územní platnost ČR – <b>19 208 Kč/rok</b> ) Varianta B (územní platnost celý svět – <b>24 939 Kč/rok</b> )	<b>14 853 Kč/ročně</b> (pro limit 10 mil. 20 298 Kč/rok)

Zdroj: vlastní zpracování

\* speciální spoluúčasti jsou dále rozebrány v kapitole 5.2.2.

<sup>Δ</sup> sublimity spoluúčasti jsou dále rozebrány v kapitole 5.2.4.

V následující Tabulce 4 jsem porovnála sublimity pojistného plnění v případě rizik, které mohou nastat, a nepříznivě tak ovlivnit společnost. Sublimity stanovují horní hranici pojistného plnění. Do tabulky jsem nemohla zahrnout ČPP z toho důvodu, že nezmiňuje sublimity ve všeobecných pojistných podmínkách, v doplňkových pojistných podmínkách ani v nabídce od zpracovatele. V tomto případě by tedy pojišťovna musela plnit až do limitu 5 000 000 Kč.

Pokud porovnáme zbývající tři pojišťovny z hlediska jejich sublimitů, vychází nám jako nejvýhodnější řešení nabídka od Kooperativy, tato pojišťovna nabízí největší sublimity v případě rizik, která mohou nastat.

*Tabulka 4 Srovnání sublimitů pojištění statutárních orgánů u vybraných pojišťoven*

<b>Riziko</b>	<b>sublimity</b>
náklady na obranu a náklady právního zastoupení	<b>Allianz</b> – 20 % z pojistného plnění <b>Česká pojišťovna</b> – 500 000Kč <b>Kooperativa</b> – celý limit
náklady na kauci	<b>Allianz</b> – není definováno <b>Česká pojišťovna</b> – není definováno <b>Kooperativa</b> – 10 % ze stanoveného celkového limitu
náklady na očištění jména	<b>Allianz</b> – není definováno <b>Česká pojišťovna</b> – 1 000 000Kč <b>Kooperativa</b> – 3 mil., 5 mil.
náklady na osobní potřeby v souvislosti se zabavením majetku	<b>Allianz</b> – 20 % ze stanoveného celkového limitu <b>Česká pojišťovna</b> – 1 000 000 Kč <b>Kooperativa</b> – 1 mil./osoba, 5 mil. pro všechny pojištěné osoby
náklady na psychologickou pomoc	<b>Allianz</b> – 1 % z stanoveného celkového limitu/osoba, 5 % z stanoveného celkového limitu/všechny osoby <b>Česká pojišťovna</b> – 500 000Kč

	<b>Kooperativa</b> – není definováno
náklady v souvislosti se zásahem regulačního orgánu	<b>Allianz</b> – 20 % ze stanoveného celkového limitu <b>Česká pojišťovna</b> – 1 000 000 Kč <b>Kooperativa</b> – celý limit
náklady na předcházení nároku	<b>Allianz</b> – 20 % ze stanoveného celkového limitu <b>Česká pojišťovna</b> – 500 000 Kč <b>Kooperativa</b> – není definováno

Zdroj: vlastní zpracování

### 5.2.6 Celkové zhodnocení

V této kapitole zhodnotím nabídky všech čtyř vybraných pojišťoven z hlediska výhodnosti pro klienta, v našem případě pro společnost TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ spol. s r.o. Zaměřím se na několik aspektů, kterými jsou cena, kvalita pojištění, spoluúčast na pojistném plnění, rozsah pojištění a sympatie k dané pojišťovně.

Poslední hledisko – obliba pojišťovny – však může být často zavádějící, ne vždy jsou pojišťovny specialisty ve všech druzích pojištění, proto bychom se měli od tohoto měřítko oprostít. Pokud z hodnocení vyloučím i rychlost sestavení nabídky, zaměřím se tedy pouze na podstatné stránky pojištění. Ve všech případech jsem spolupracovala s ochotnými zpracovateli, kteří zodpověděli veškeré mé otázky.

Pokud se zaměříme na limity, jimž jsem se věnovala v tabulce 4 předchozí kapitoly, došla jsem k závěru, že nejlepší podmínky z hlediska horní hranice pojistného plnění nabízí Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG, která však s tímto druhem pojištění nemá mnoho zkušeností a z hlediska ceny představila třetí nejdražší nabídku. ČPP poskytuje svým klientům větší možnost výběru spoluúčastí a územní působnosti oproti konkurenci, ale toto pojištění se soustředí spíše na menší podniky. Nevýhodou pojištění u ČPP je i existence speciálních výluk, které konkurenční pojišťovny nevykazují, jako je například újma vzniklá manželovi, manželce či jiným příbuzným. Dalším nedostatkem pojištění Prestige je nutnost zahrnout do pojištění přesný počet osob, na které se toto pojištění

vztahuje, pojištění je tak méně flexibilní. Vzhledem k těmto nevýhodám bych společností tuto nabídku nedoporučila.

Nabídka od České pojišťovny je srovnatelná s nabídkami Kooperativy či Allianz, liší se pouze v sublimitech, které jsou ve většině případů nižší než je tomu u návrhů konkurence. Z hlediska ceny je pojištění nabízené touto pojišťovnou nejdražší. Nabídku od České pojišťovny, a.s. bych společností TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ spol. s.r.o. nedoporučila.

Nabídky zbývajících dvou pojišťoven jsou z hlediska pojistného krytí, omezujících horních hranic pojistného plnění a z hlediska zkušeností pojišťoven s tímto druhem pojištění srovnatelné. Rozdílná je pouze cena, a to o cca 6 000 Kč ročně. Ačkoliv jsem zmiňovala, že nejnižší cena nemusí znamenat spokojeného zákazníka, v tomto případě bych se přiklonila k variantě nižších nákladů na pojištění. Společností TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ spol. s.r.o. bych doporučila nabídku od pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG.

## 6. Manažer v roli zaměstnance

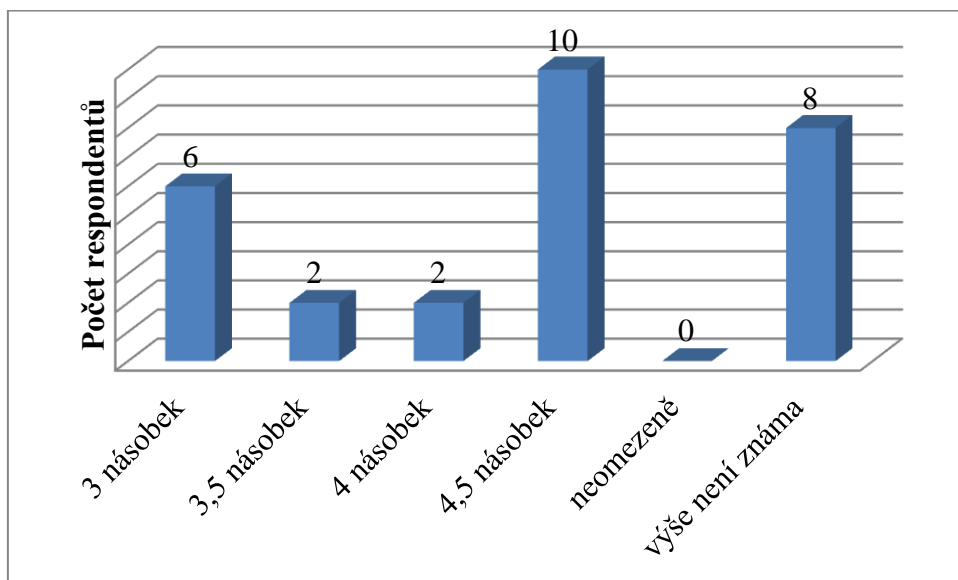
V této kapitole se zaměřím na dotazníkové šetření, které jsem provedla v řadách manažerů, kterým na základě jejich pracovní smlouvy může být připsána náhrada neúmyslné škody ve výši čtyřapůlnásobku jejich průměrného příjmu. Zpracovala jsem také kalkulace nabídek pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání u vybraných pojišťoven, kterými jsou Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa, a.s. VIG, a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. VIG. Zvolila jsem klientsky nejpřívětivější pojišťovny roku 2015, publikované v časopisu Poradenství&Finance. Z nabídek jsem musela vynechat pojišťovnu Allianz, a.s., jelikož toto pojištění není v jejich produktovém portfoliu.

### 6.1 Dotazníkové šetření

V této kapitole jsem se zaměřila obdobně jako v kapitole 5.1 na dotazníkové šetření o informovanosti manažerů z řad zaměstnanců o případné náhradě škody, kterou zaměstnanec způsobí neúmyslně svému zaměstnavateli. Dotazník byl sestaven z 5 otázek a je přílohou L diplomové práce. Jak jsem již psala v předchozí kapitole 5.1 i v tomto případě jsem zvolila dotazník z důvodu rychlého zjišťování informací. Předložila jsem ho 30 manažerům a 28 dotazníků se mi vrátilo zpět.

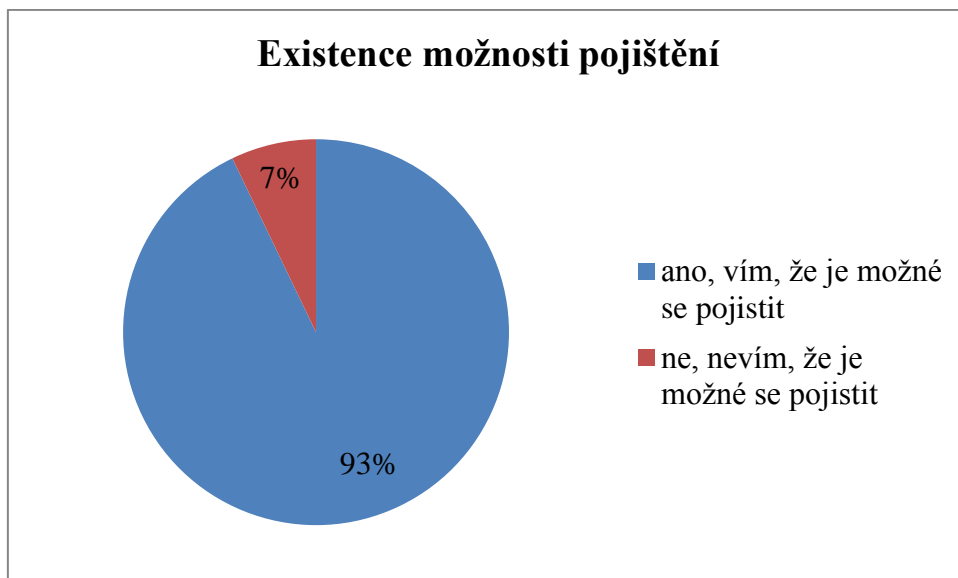
V první otázce jsem se zajímala o to, zda jsou manažeři dostatečně seznámeni s maximální výší náhrady škody, která jim může být předepsána k úhradě škody dle zákoníku práce. Na otázku odpovědělo všech 28 respondentů a pouze 10 z nich odpovědělo správně, že výše případné náhrady škody je čtyřapůlnásobek průměrného měsíčního platu zaměstnance. Tato částka je poměrně vysoká, v případě průměrného mzdy pro 3. čtvrtletí roku 2015 v České republice, která činí dle Českého statistického úřadu 26 072 Kč, by případná náhrada neúmyslné škody ve výši čtyřapůlnásobku průměrné hrubé mzdy zaměstnance činila 117 324 Kč. Na obrázku 7 tedy vidíme, že správně odpovědělo 36 % respondentů. Tento výsledek mě překvapil, protože jsem předpokládala, že výše náhrady vzniklé škody, kterou způsobí zaměstnanec, je více známá než náhrada škody, kterou musí uhradit člen statutárního orgánu. Z obrázků 2 a 7 můžeme vidět, že je informovanost manažerů-jednatelů větší, což je překvapující vzhledem k tomu, že nová

povinnost v případě vzniku škody způsobené členem statutárního orgánu je účinná teprve od 1.1.2014, kdežto náhrada újmy způsobené zaměstnavateli ve výši čtyřapůlnásobku je uzákoněná již od roku 2004.

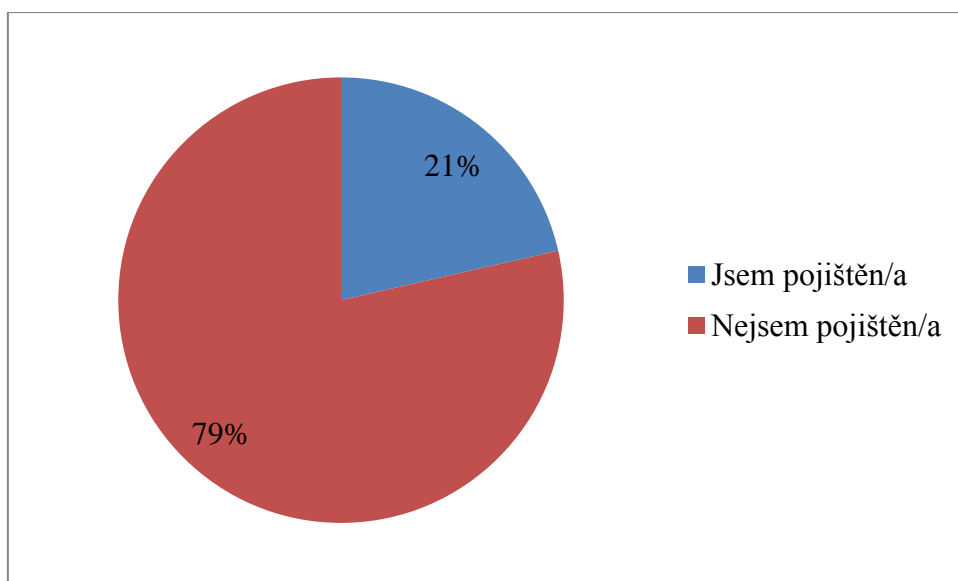


Obrázek 7 Maximální výše náhrady neúmyslné škody vzniklé zaměstnavateli  
Zdroj: Vlastní zpracování

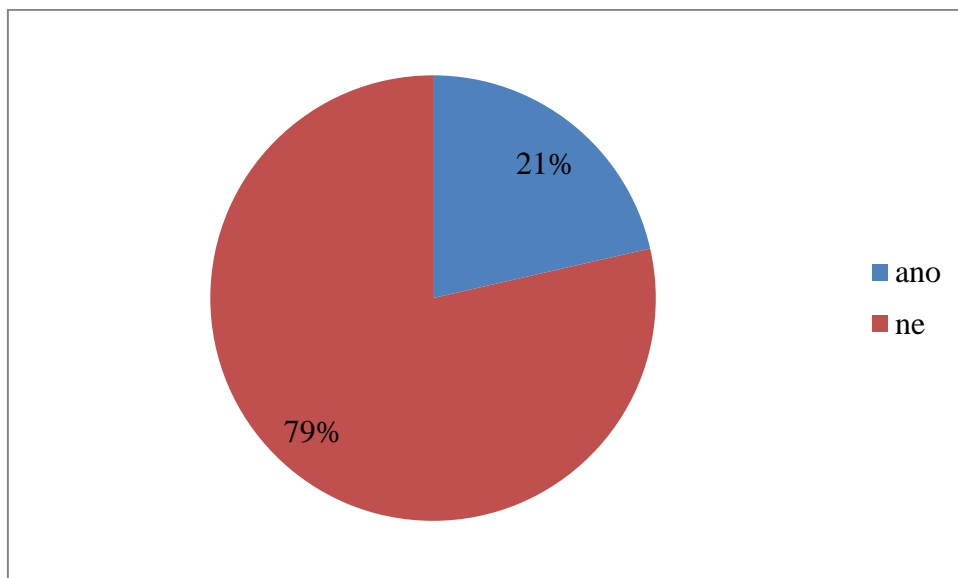
U otázek číslo 2, 3, a 4 jsem zjišťovala, zda manažeři vědí o možnosti se proti tomuto riziku pojistit a zda jsou pojištěni, popřípadě zda o pojištění uvažují. Informovanost mezi manažery-zaměstnanci o možnosti pojistit se je velká, o čemž svědčí i výsledky dotazníkového šetření. 93 % respondentů o eventualitě pojištění ví, ale pouze 21 % respondentů je pojištěno a nikdo jiný ze zbylých respondentů o pojištění neuvažuje.



Obrázek 8 Existence možnosti pojištění proti riziku škody způsobené zaměstnavateli  
Zdroj: Vlastní zpracování



Obrázek 9 Propojištěnost v oblasti odpovědnosti z výkonu povolání  
Zdroj: Vlastní zpracování

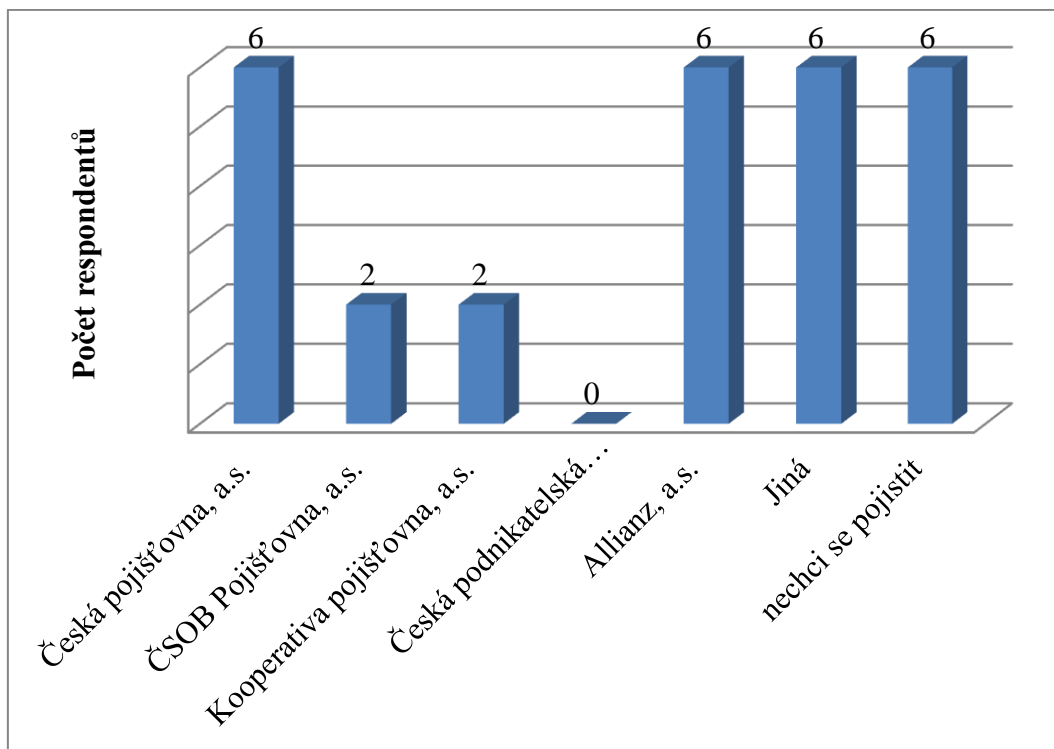


*Obrázek 10 Uvažují respondenti o pojištění odpovědnosti za škody vzniklé zaměstnavateli?*

Zdroj: Vlastní zpracování

U otázky číslo 5 jsem se dotazovala na preferovanou pojišťovnu, kterou si respondenti zvolili pro své pojištění nebo kterou by chtěli zvolit v případě, že by se chtěli pojistit pro případ odpovědnosti za škody způsobenou zaměstnavateli. V případě odpovědi: jiná – 4 respondentům záleží na nabídce dané pojišťovny více než na jejím jméně a 2 respondenti by volili pojišťovnu Uniqa, a.s., která v nabídce nebyla zmíněna. Sympatické jsou respondentům pojišťovny Allianz, a.s. a Česká pojišťovna, a.s., ty by volilo 21 % respondentů, stejné množství by se nechtělo nechat pojistit.





Obrázek 11 Preference pojišťoven v oblasti pojištění odpovědnosti za škody vzniklé zaměstnavateli  
Zdroj: Vlastní zpracování

## 6.2 Nabídky pojištění

Pro nabídku jsem použila údaje purchasing manažera (ročník 1979), který pracuje ve společnosti podnikající v automobilovém průmyslu. Své podřízené má na území České republiky, ale i na území Evropy, konkrétně Francie a Itálie. To znamená, že do kalkulace je nutné zahrnout územní působnost pojištění i v Evropě. Manažerova hrubá mzda činí 55 000 Kč/měsíc (čtyřapůlnásobek = 247 500 Kč). Zaměstnanec řídí denně služební automobil, avšak není to jeho náplní práce. Toto jsou základní údaje, které je nutné zjistit pro vytvoření správné nabídky pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání.

### 6.2.1 Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání od pojišťovny Kooperativa, a.s. VIG

Pojistný produkt v Kooperativě, vztahující se k tomuto druhu pojištění, se nazývá pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli BB1. V kalkulaci je nutné uvést povolání klienta, informace o tom, zdali je „řidičem z povolání“ (například řidič kamionu) nebo řízení není hlavní činností profese (například manažer, který má k dispozici služební automobil, jak je tomu i v našem případě) nebo zdali se jedná o ostatní profese, kde řízení automobilu není součástí práce. Důležité je také zvolit územní působnost, na kterou se pojistka vztahuje, u Kooperativy můžeme zvolit působnost na území České republiky nebo na území celého světa. Pojišťovna dále nabízí 6 limitů pojistného plnění odstupňovaných po 50 000 Kč, začínající částkou 100 000 Kč a končící částkou 350 000 Kč. Nutností je také vybrat ze dvou spoluúčastí. Spoluúčastí se rozumí peněžitá částka, která se odečítá od každého pojistného plnění. Spoluúčast může být stanovena částkou nebo procenty. V případě pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání u pojišťovny Kooperativa, a.s. VIG si klient může vybrat ze dvou spoluúčastí – 10 % a 30 %. Pro vysvětlení: pokud zaměstnanec způsobí neúmyslnou škodu svému zaměstnavateli ve výši 20 000 Kč, tato škoda je mu připsána a má u pojišťovny sjednanou 10% spoluúčast, pojišťovna zaplatí škodu ve výši 18 000 Kč, zbylých 2 000 Kč hradí zaměstnanec sám.

V případě, že si klient sjednává náhradu smlouvy nebo pokud měl již v minulosti sjednáno pojištění u Kooperativy a nikdy z něj nebylo plněno, získává slevu 10 % za bezeškodní průběh. Bezeškodním průběhem se rozumí takový průběh pojištění, při kterém po celou dobu platnosti pojištění nevznikla žádná škoda. Frekvence placení je roční. Nabídka je přiložena v příloze diplomové práce jako příloha M.

### **6.2.2 Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání od pojišťovny Česká pojišťovna, a.s.**

Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání u České pojišťovny, a.s. je taktéž možno sjednat pouze s roční četností platby. Spoluúčast tato pojišťovna nabízí ve třech limitech, a to ve výši 10 %, 20 %, 30 %, nebo lze specifikovat dle přání klienta. Po zvolení profese a zvolení možnosti připojištění v důsledku řízeního dopravního protředku (zde klient odpovídá pouze na otázku, zda řídí dopravní prostředek či nikoliv), se musí klient rozhodnout pro jeden z 6 stanovených limitů (50 000 Kč, 100 000 Kč, 150 000 Kč, 200 000 Kč, 250 000 Kč, 300 000 Kč) nebo zvolit libovolný limit, který musí dále specifikovat. Územní rozsah pojišťovna standardně nabízí pro celý svět. V případě, že však klient požaduje jiný, je možné ho dále specifikovat, na cenu pojištění to však vliv nemá. Klient může získat slevu 5 % jako trvalou slevu.

Nabídka, kterou jsem vytvořila pro manažera-zaměstnance, který je blíže specifikován v kapitole 6.2, je přílohou N diplomové práce.

### **6.2.3 Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání od pojišťovny ČPP, a.s., VIG**

ČPP je pojišťovna, která nabízí pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu zaměstnání pouze jako doplňkové pojištění, a to buď k majetkovému pojištění, tzn. pojištění nemovitosti či domácnosti, nebo jako doplňkovou část k investičnímu životnímu pojištění. Druhá možnost, nabídka IŽP a odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli je přílohou O a přílohou P diplomové práce. Ačkoliv nepreferuji investiční životní pojištění, a to hlavně z důvodů vysokých nákladů pro klienty a nemožnosti s investovanými penězi

příliš manipulovat, nabízí ČPP možnost investovat od 1 Kč, což je pro mnohé přijatelná částka pro „spoření“. V modelaci kalkulace je nutné mít v pojistce zahrnuto základní pojištění pro případ smrti z jakýchkoliv příčin, minimální pojistná částka je 5 000 Kč. Spoluúčasti u pojišťovny jsou taktéž dvě, klient si může zvolit vyšší spoluúčast 30 % nebo nižší ve výši 1 000 Kč. Frekvence placení, vzhledem k tomu, že se jedná o životní pojistku, je měsíční, čtvrtletní, pololetní či roční. V příloze O je znázorněna modelace pojištění s roční četností splátek, se spoluúčastí 30 % a s minimální postačitelnou měsíční platbou, která je 300 Kč měsíčně. V příloze P je modelace pojištění zaměstnance z výkonu povolání s limitem 1 000 Kč a měsíční četností splátek. Územní platnost se vztahuje na území České republiky nebo na území Evropy. V kalkulaci můžeme opět volit mezi 6 limity, na rozdíl od pojištění u Kooperativy zde začínáme limitem 60 000 Kč a končíme limitem 300 000 Kč. Obdobně jako v předchozích modelacích volíme i zde skupiny povolání:

- a) A1 – řidiči z povolání (profesionální řidiči), řidiči pracovních strojů, vysokozdvizných vozíků a ostatních skladových dopravních prostředků vyžadujících zvláštní oprávnění, zaměstnanci, kteří při výkonu své pracovní činnosti využívají jakoukoli manipulační a skladovou techniku (např. skladníci),
- b) A2 – řidiči, kteří vedle svého hlavního povolání též řídí dopravní prostředek zaměstnavatele (např. řidiči referentských vozidel),
- c) B – ostatní profese

#### **6.2.4 Srovnání produktů a zhodnocení**

V Tabulce 4 jsem porovnála produkty odpovědnosti zaměstnance vůči svému zaměstnavateli z pohledu možnosti sestavení pojištění, konkrétně jak může být daný produkt u konkrétní pojišťovny sestaven. Nabídky jsem zpracovala sama pomocí kalkulačních programů konkrétních pojišťoven. Údaje vybraného manažera-zaměstnance jsem použila k sestavení nabídky.

Tabulka 5 Srovnání pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání

	<b>Kooperativa, a.s., VIG</b>	<b>Česká pojišťovna, a.s.</b>	<b>Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., VIG</b>
<b>Limity pojistného plnění</b>	I. limit 100 000 Kč II. limit 150 000 Kč III. limit 200 000 Kč <b>IV. limit 250 000 Kč</b> V. limit 300 000 Kč VI. limit 350 000 Kč	I. limit 50 000 Kč II. limit 100 000 Kč III. limit 150 000 Kč IV. limit 200 000 Kč <b>V. limit 250 000 Kč</b> VI. limit 300 000 Kč VII. limit – jiný (nutná specifikace)	I. limit 60 000 Kč II. limit 100 000 Kč III. limit 150 000 Kč IV. limit 200 000 Kč <b>V. limit 250 000 Kč</b> VI. limit 300 000 Kč
<b>Spoluúčast</b>	10 % 30 %	10 % 20 % 30 % Jiný (nutná specifikace)	1 000 Kč 30 %
<b>Územní platnost</b>	Česká republika Svět	Celý svět Jiný (nutná specifikace – nemá vliv na cenu)	Česká republika Evropa
<b>Frekvence placení</b>	Ročně	Ročně	Měsíčně Čtvrtletně Pololetně Ročně
<b>Možná sleva</b>	Ano, v případě bezeškodního průběhu – 10 %	Ano <ul style="list-style-type: none"> <li>• trvalá sleva 5%</li> <li>• prvoroční sleva 5%</li> </ul>	Ne
<b>Samostatné pojištění</b>	Ano	Ano	Ne, pouze jako doplňkové pojištění k pojištění majetku nebo IŽP

<b>Cena</b>	<b>s 10% spoluúčastí –</b> 2 520 Kč/rok <b>s 30% spoluúčastí –</b> 2 020 Kč/rok	<b>s 10% spoluúčastí –</b> 3 192 Kč (s trvalou slevou 5 %)	Včetně pojištění na smrt 5 000 Kč <b>s 1000 Kč spoluúčastí</b> – 5 688 Kč/rok z toho odpovědnost: 4 416 Kč/rok <b>s 30% spoluúčastí –</b> 3 600 Kč/rok z toho odpovědnost: 2 484 Kč/rok
-------------	--	---	--

Zdroj: vlastní zpracování

Při volbě pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči svému zaměstnavateli by pro mne byla jedním z nejdůležitějších kritérií spoluúčast, kterou pojišťovny poskytují. Pojistné podmínky jsou ve všech pojišťovnách téměř totožné, a tak by klient měl zvážit sympatie k dané pojišťovně, cenu a pojistnou ochranu. Toto pojištění není možné sestavit na míru klientovi, tak jako je tomu například při životním či úrazovém pojištění. Je to z toho důvodu, že pro pojišťovny není toto pojištění prioritní a nevykazuje pojišťovnám příliš velké zisky.

Co se týká nabídek spoluúčastí, pouze 2 pojišťovny na českém pojistném trhu nabízejí spoluúčast 1 000 Kč. Patří mezi ně ČPP, a to pouze v případě připojištění v investičním životním pojištění Evoluce, nikoliv v připojištění majetkového pojištění, a pojišťovna Generali, a.s. Pojišťovna Generali, a.s. nabízí spoluúčast 1 000 Kč, ale tato spoluúčast se nevztahuje na odpovědnost pro řízení služebního vozidla, v tomto případě se spoluúčast vyšplhá až na 1/3 z pojistného plnění.

Spoluúčast je nutné volit s ohledem na úspory zaměstnance a případné finanční potíže, které by náhrada vzniklé škody zaměstnanci přinesla.

Vzhledem k mým osobním zkušenostem s tímto druhem pojištění i s ohledem na cenu a na nabídku slevy za bezeškodní průběh, vyšla z provedené analýzy jako neoptimálnější nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání u pojišťovny Kooperativy s 10% spoluúčastí. Pojišťovna má dlouholeté zkušenosti s tímto druhem pojištění a likvidace pojistných událostí je ve většině případů bez problémů. Cena je ze všech tří nabídek nejnižší.

V případě tohoto pojištění je nutné zaregistrovat výluku z pojistného plnění, která je ve všech pojišťovnách stejná. Jedná se o škodu, kterou zaměstnanec způsobí na firemním vozidle, které není havarijně pojištěno. V tomto případě pojišťovna neplní a zaměstnanec musí náhradu škody uhradit ze své mzdy.

V uvedených nabídkách jsou znázorěny modelové situace, kdy je předpokládána škoda způsobená zaměstnancem či jednatelem v řádech stovek tisíc korun, avšak z pojistné praxe nadnárodní velké společnosti žalují své bývalé zaměstnance-manažery i o částky v řádech desítek milionů korun. Roční pojistné pak vychází zhruba na jeden manažerský plat.

## Závěr

Cílem mé diplomové práce bylo zhodnocení odpovědnostního pojištění, které se vztahuje k obchodním korporacím a jejich zaměstnancům a analýza možností, které mohou zaměstnanci využít v případě, že chtějí omezit rizika případných ztrát v situacích, kdy neúmyslně způsobí škody třetí osobě. Dále jsem navrhla optimální pojistnou ochranu v rámci modelového případu.

V diplomové práci jsem se dále zabývala změnou náhrady škody a jejím vlivem na škůdce a na poškozeného v souvislosti s NOZ, který vešel v účinnost relativně nedávno, a to 1. 1. 2014. Jelikož se jedná o změny týkající se života všech občanů České republiky, je nutné těmto novinkám věnovat pozornost. Nově je v NOZ zakotvena náhrada škody ve formě naturální restituce, kterou můžeme charakterizovat jako uvedení do původního stavu, což je mnohdy právě pro postiženého nevýhodné.

V důsledku změny v pojetí náhrady škody vznikla také nová povinnost i pro členy statutárních orgánů obchodních společností, a to uhradit případnou škodu v plné výši, kterou způsobili třetí osobě či společnosti samotné. Vzhledem k těmto skutečnostem jsem vytvořila dotazníky, které zjišťovaly informovanost jednatelů a prokuristů společností o této změně, o výši náhrady a o možnosti pojištění proti tomuto riziku. Zjistila jsem, že většina jednatelů je informována o této povinnosti, ale nemají tušení, že by v případě soudního přiznání škody jejich osobě museli újmu uhradit v plné výši. V důsledku této neznalosti taktéž mnoho z dotazovaných neuvažuje o případném pojištění, které by tyto škody uhradilo. Pro porovnání nabídek pojištění D&O u čtyř vybraných pojišťoven jsem sestavila kalkulace a ty podrobněji zhodnotila s ohledem na spoluúčast, limity pojistného plnění, územní rozsah a cenu. Vzhledem k nejnižší ceně 14 853 Kč/ročně a k nejvyšším limitům pojistného plnění, jsem společnosti TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ, spol. s.r.o. doporučila pojištění od pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG.

Pro porovnání nákladů, které vzniknou manažerovi, jenž je zároveň jednatelem společnosti, a manažerovi, jenž je „pouhým“ zaměstnancem, jsem připravila i nabídky pojištění odpovědnosti zaměstnance z výkonu povolání. Zaměstnanci, dle zákoníku práce, může být předepsána škoda ve výši čtyřapůlnásobku jeho průměrné hrubé mzdy, což je



v případě průměrného platu (26 072 Kč) v České republice 117 324 Kč. Jelikož pojišťovna Allianz, a.s. toto pojištění nenabízí, nemohla jsem ji do analýzy zahrnout. Zhodnotila jsem tedy kalkulace od České pojišťovny, a.s., ČPP, a.s., VIG a od Kooperativy pojišťovny, a.s., VIG. Zde jsem použila pro modelaci purchasing manažera, jehož měsíční průměrný příjem je 55 000 Kč, a zhotovila nabídky, které jsem porovnávala především s ohledem na náklady vzniklé s tímto pojištěním a s ohledem na spoluúčast, kterou pojišťovny nabízejí. U pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli nabízí nejlepší podmínky opět pojišťovna Kooperativa, a.s., VIG, která poskytuje spoluúčast 10 % a v porovnání se zbylými 2 pojišťovnami také nejlepší cenu 2 520 Kč/rok.

Díky těmto analýzám jsem došla k závěru, že náklady, které vzniknou manažerům-jednatelům v závislosti na pojištění odpovědnosti, jsou vyšší než manažerům-zaměstnancům, ale v případě škody jim je plněno dle zvoleného limitu, který je mnohem vyšší, jelikož není stanoven horní limit náhrady škody, která jim může být připsána. V našem případě tím limitem bylo 5 000 000 Kč. Pojištění D&O s cenou 14 853 Kč/rok zároveň zahrnuje 2 jednatele společnosti a 1 prokuristu, takže náklady na osobu činí necelých 5 000 Kč. Výdaje na pojištění D&O pro manažera-jednatele jsou tedy vyšší, a to především z toho důvodu, že pojišťovny na sebe přebírají větší riziko ve formě vyššího případného plnění.

Některé situace v životě nemůžeme ovlivnit a někdy dojde k chybám, které způsobí člověk svou neopatrností a nepozorností. Pokud nemůžeme nebo nechceme nahradit vzniklé škody z vlastních finančních prostředků, je nutné se pojistit. Dnes existuje na pojistném trhu mnoho produktů od různých pojišťoven, které nám za úplaty poskytnou pojistnou úhradu.

# Seznam použité literatury

## *Právní předpisy*

1. Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
2. Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů
3. Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů
4. Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů
5. Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech
6. Vyhláška ministerstva financí č. 125/1993 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, ve znění pozdějších předpisů
7. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/83/ES ze dne 5. listopadu 2002 o životním pojištění, ve znění směrnice Rady 2004/66/ES, směrnic Evropského parlamentu a Rady 2005/1/ES, 2005/68/ES, 2006/101/ES, 2007/44/ES a 2008/19/ES
8. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/13/ES ze dne 5. března 2002, kterou se mění směrnice Rady 73/239/EHS, pokud jde o požadavky na míru solventnosti u neživotních pojišťoven
9. Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/47/ES ze dne 6. června 2002 o dohodách o finančním zajištění
10. Směrnice Rady 90/618/EHS ze dne 8. listopadu 1990, kterou se mění směrnice 73/239/EHS a směrnice 88/357/EHS o koordinaci právních a správních předpisů členských států týkajících se přímého pojištění jiného než životního, zejména ve vztahu k pojištění občanskoprávní odpovědnosti z provozu motorových vozidel
11. Směrnice Rady 92/49/EHS ze dne 18. června 1992 o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se přímého pojištění jiného než životního a o změně směrnic 73/239/EHS a 88/357/EHS (třetí směrnice o neživotním pojištění), ve znění směrnic Evropského parlamentu a Rady 95/26/ES, 2000/64/ES, 2002/87/ES, 2005/1/ES, 2005/68/ES a 2007/44/ES

### ***Tištěné monografie***

1. ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ. *Základy financí*. Praha: Grada Publishing, a.s., 2011. ISBN 978-80-247-3669-3
2. DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. Vyd. 2. Praha: Professional Publishing, 2006. ISBN 80-86946-00-2
3. DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. Vyd. 3. Praha: Ekopress, s.r.o., 2009. ISBN 978-80-86929-51-4
4. MARVAN, Miroslav a Josef CHALUPECKÝ. *Dějiny pojišťovnictví v Československu*. Praha: Česká pojišťovna, 1997. ISBN 80-238-8592-8
5. SMEJKAL, Vladimír a Karel RAIS. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. Vyd. 4. Praha: Grada Publishing, a.s., 2013. ISBN 987-80-2473938-0.
6. TICHÝ, Milík. *Ovládnání rizika: analýza a management*. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-415-5

### ***Zahraniční tištěné monografie***

1. ALBRECHT, Peter a Raimond MAUER. *Investment- und Risikomanagement*. Vyd. 3. Stuttgart: Schäffer-Poeschel, 2008. ISBN 3791028278
2. BANNISTER, J.E. a Paul BAWCUTT. *Practical Risk Management*. London: Hyperion Books, 1981. ISBN 0900886226
3. OUTERVILLE, Francois J. *Theory and practice of insurance*. Vyd. 1. Boston: Kluwer Academic Publishers, 1998. ISBN 07-923-9996-X

### ***Odborné články***

1. ROSS, Stephen A. Financial Regulation in the New Millennium, *The Geneva Papers on Risk and Insurance. Issues and Practice* [online] 2001, 26(1): 8-16. [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.jstor.org/stable/41954367>
2. Nejlepší banka a pojišťovna roku. *Poradenství&Finance*. Praha, 2015, 3(9): 10. ISSN 1805-9015

3. Pojištění odpovědnosti podnikatelů a průmyslu. *Poradenství&Finance*. 2014, **2**(10): 39-41. ISSN 18059015.

### ***Firemní literatura***

1. *Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti členů obchodní korporace*. Praha: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, 2015.

### ***Elektronické dokumenty***

1. ČECH, Petr. *Náhrada škody dle nového občanského zákoníku* [online]. Gladzova&Co, prosinec 2013 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.glatzova.com/files/download/glatzova-newsletter-legal-news-nahrada-skody-dle-noveho-obcanskeho-zakoniku.pdf>
2. Allianz Protect. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou členy orgánů a dalšími osobami ve vedení právnických osob* [online]. Praha: Allianz [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/file/17698/VPP\\_Allianz\\_Protect.pdf](http://www.allianz.cz/file/17698/VPP_Allianz_Protect.pdf)
3. *Čeští manažeři podceňují přísnější podmínky odpovědnosti za škodu* [online]. Praha: Probyznys.info, 2015 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://probyznysinfo.ihned.cz/c1-63370000-cesti-manazeri-podcenuji-prisnejsi-podminky-odpovednosti-za-skodu>
4. *D&O\_brožura\_CZ* [online]. Praha: Allianz [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/file/17696/DO\\_brozura\\_CZ\\_email.pdf](http://www.allianz.cz/file/17696/DO_brozura_CZ_email.pdf)
5. *Historie a vývoj České pojišťovny* [online]. Praha: Česká pojišťovna [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/historie-a-vyvoj-cp>
6. *Legislativa v EU* [online] Česká asociace pojišťoven [cit. 2016-03-25]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/odborna-verejnost/pojistna-legislativa/legislativa-v-eu?start=10>
7. *O pojišťovně Kooperativa* [online]. Praha: Kooperativa Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojistovna-kooperativa/o-pojistovne-kooperativa>
8. *Odpovědnost* [online]. Praha: Allianz [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: [http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost\\_odpovednost.html](http://www.allianz.cz/produkty/pro-firmy/majetek-a-odpovednost/majetek-a-odpovednost_odpovednost.html)

9. *Orgány společnosti ručí za své chyby neomezeně. Mohou se ale pojistit* [online]. Praha: Probyznys.info, 2014 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://probyznysinfo.ihned.cz/c1-63121560-organy-spolecnosti-ruci-za-sve-chyby-neomezene-mohou-se-ale-pojistit>
10. *Pojištění na škodu pro manažery obchodních firem* [online]. Praha: Kooperativa Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-na-skodu-pro-manazery>
11. *Pojištění odpovědnosti členů orgánů společnosti* [online]. Praha: Česká pojišťovna [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?pojisteni-odpovednosti-clenu-organu-spolecnosti>
12. *Pojištění profesní odpovědnosti* [online]. Praha: Generali [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/pojisteni-profesni-odpovednosti-za-skodu>
13. *Pojištění START PLUS* [online]. Praha: Kooperativa Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-zivnostniku-malych-a-strednich-podnikatelu-start-plus/>
14. *Pojištění TREND* [online]. Praha: Kooperativa Vienna Insurance Group. Praha [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/pojisteni-malych-a-strednich-podnikatelu/pojisteni-zivnostniku-malych-a-strednich-podnikatelu-trend/>
15. *Pojištění záruk. Popis produktu* [online]. Rhapsody Insurance s.r.o. [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.rhapsodyinsurance.cz/Menu-Produkty-a-sluzby-Pojisteni-zaruk-Popis-produktu/168/>
16. *Profil* [online]. Praha: ČPP Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <https://www.cpp.cz/profil/>
17. *Průzkum pojištění odpovědnosti manažerů. Manažeři si neuvědomují rizika spojená s výkonem své funkce* [online]. Praha: AIG, 2015 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.aig.cz/novinky/tiskova-zprava-pruzkum-pojisteni-odpovednosti-manazeru>
18. *Průručka pro personální a platovou agendu. Náhrada škody* [online]. Praha: Ministerstvo práce a sociálních věcí, březen 2016 [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.mpsv.cz/ppropo.php?ID=IPB062>
19. *Statistické údaje dle metodiky ČAP 1-9/2015* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/2015.3.cz.pdf>
20. *Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele. Pracovní úrazy a nemoci z povolání* [online]. Praha: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group [cit. 2016-02-04]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-odpovednosti/zakonne-pojisteni-odpovednosti-zamestnavatele>

21. *Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti zaměstnance za škody způsobené zaměstnavateli* [online]. In: . Praha: Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, s. 2 [cit. 2016-04-01]. Dostupné z: [http://www.koop.cz/dokumenty/dalsi-produkty/Zvl%C3%A1tn%C3%AD%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20pro%20poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20odpov%C4%9Bdnosti%20zam%C4%Bstnance%20za%20%C5%A1kodu%20zp%C5%AFsobenou%20zam%C4%9Bstnavateli%20/file\\_833\\_GENERAL.pdf](http://www.koop.cz/dokumenty/dalsi-produkty/Zvl%C3%A1tn%C3%AD%20pojistn%C3%A9%20podm%C3%ADnky%20pro%20poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20odpov%C4%9Bdnosti%20zam%C4%Bstnance%20za%20%C5%A1kodu%20zp%C5%AFsobenou%20zam%C4%9Bstnavateli%20/file_833_GENERAL.pdf)

### ***Akademické práce***

NOVÁKOVÁ, Marcela. *Historie pojišťovnictví*. České Budějovice, 2008. Bakalářská práce. Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích. Vedoucí práce Ing. Pavel Pokorný

# Seznam příloh

Příloha A - Dotazník manažer-jednatel

Příloha B – Dotazník pojištění D&O od pojišťovny Allianz, a.s.

Příloha C – Nabídka pojištění D&O od pojišťovny Allianz, a.s.

Příloha D – Dotazník pojištění D&O od České pojišťovny, a.s.

Příloha E – Nabídka pojištění D&O od České pojišťovny, a.s.

Příloha F – Dotazník pojištění D&O od ČPP, a.s., VIG

Příloha G – Nabídka pojištění D&O od ČPP, a.s., VIG (ČR)

Příloha H – Nabídka pojištění D&O od ČPP, a.s., VIG (celý svět)

Příloha J - Dotazník pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG

Příloha K- Nabídka D&O Pojištění od pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG

Příloha L - Dotazník manažer-zaměstnanec

Příloha M – Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance od pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG

Příloha N - Nabídka odpovědnosti zaměstnance od České pojišťovny, a.s.

Příloha O – Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance od ČPP, a.s., VIG (spoluúčast 30%)

Příloha P – Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance od ČPP, a.s., VIG (spoluúčast 1 000 Kč)

# Příloha A - Dotazník manažer-jednatel

## Dotazník

### Manažer-jednatel

Dobrý den, chtěla bych Vás poprosit o vyplnění krátkého dotazníku na téma pojištění odpovědnosti manažerů. Tento dotazník bude zpracován a použit v mé diplomové práci, která se týká zhodnocení vybraných produktů u vybraných pojišťoven s významem pro podnikovou praxi. V případě, že budete mít nějaké dotazy nebo Vás zajímá výsledek tohoto dotazníku, mě můžete kontaktovat na e-mailu: [eliska.puskajlerova@gmail.com](mailto:eliska.puskajlerova@gmail.com)

V dotazníku jsem u otázky číslo 6 zvolila pojišťovny, které jsou v České republice na prvních příčkách popularity mezi svými klienty. Pokud byste však ani jednu z těchto pojišťoven nevolili v případě tohoto pojištění, prosím napište jméno vámi preferované pojišťovny.

Doba vyplňování dotazníku je přibližně 5 minut.

Předem děkuji za Váš čas

Eliška Puskajlerová

Technická Univerzita v Liberci

- 1) Zaregistrovali jste, že s novým občanským zákoníkem se zpřísnily náhrady škody, které způsobíte v důsledku Vašeho rozhodnutí jakožto manažera a zároveň jednatele, člena dozorčí rady či člena představenstva?**
- a) Ano
  - b) Ne

Pokud jste odpověděl/a na otázku ano, prosím, pokračujte druhou otázkou.



Pokud jste odpověděl/a na otázku ne, prosím, pokračujte až otázkou číslo 3.

**2) Je Vám známa výše, do které jste nuceni uhradit případnou ztrátu?**

- a) ano, do 500 000 Kč
- b) ano, do 1 000 000 Kč
- c) ano, do 1 500 000 Kč
- d) ano, do 2 000 000 Kč
- e) ano, neomezeně do výše škody
- f) ne, není mi známa

**3) Zaregistrovali jste, že je možno se proti tomuto riziku nechat pojistit?**

- a) ano
- b) ne

**4) Jste pojištěni pro případ tohoto rizika?**

- a) ano
- b) ne

**5) Uvažujete o pojištění?**

- a) již jsem pojištěn/a

b) ano

c) ne

**6) V případě, že uvažujete o pojištění nebo jste pojištěn/a, kterou pojišťovnu byste/jste preferovali?**

a) Česká pojišťovna, a.s.

b) ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

c) Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

d) Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

e) Allianz, a.s.

f) jiná:.....

g) neuvažuji o pojištění

Ještě jednou bych Vám ráda poděkovala, za Váš čas strávený u tohoto dotazníku.

# Příloha B – Dotazník pojištění D&O od pojišťovny Allianz, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s.



## Dotazník pro D&O pojištění (pojištění odpovědnosti členů orgánů právnických osob za finanční škody) – záznam z jednání

Tento dotazník se v případě uzavření pojistné smlouvy stane její součástí v souladu s článkem 5.1 pojistných podmínek a pojistník je povinen pravdivě a zcela zodpovědět všechny otázky v něm obsažené.

### I. Obecné informace

Název a právní forma společnosti:			
Adresa společnosti:			
Předmět podnikání:			
IČO:		Rok založení společnosti:	

### II. Informace o riziku

1. Má společnost zahraničního vlastníka?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	
2. Došlo během posledních 24 měsíců ke změně většinového vlastníka nebo ovládací osoby?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	
3. Spadá převažující činnost společnosti do některé z následujících kategorií? - finanční instituce - vedení účetnictví, daňová poradenství, auditorství, poradenské služby, IT - advokátní společnost - architekci - sázení a hazard - služby a výrobky pro ozbrojené složky	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	Pokud je odpověď na jakoukoli z těchto otázek Ano, prosím přiložte k dotazníku výroční zprávy společnosti za poslední dva roky. Pokud společnost výroční zprávy nevypracovává, prosím přiložte účetní závěrky společnosti za poslední dva roky.
4. Jsou celková konsolidovaná aktiva nebo obrát společnosti vyšší než 5 mld. Kč?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	
5. Má společnost negativní vlastní kapitál?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	
6. Vyskytla se společnost v minulém nebo předminulém účetním období ztráta?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	
7. Provozuje společnost svou činnost po dobu kratší než 2 roky?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	
8. Jsou akcie společnosti nebo některé z jejích dceřiných společností obchodovány na burze (nebo jiném veřejném trhu) v České republice nebo v zahraničí? Bude popř. o toto obchodování v příštích třech letech usilováno?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	Pokud je odpověď Ano, prosím vyplňte část VII. dotazníku.
9. Došlo během posledních 24 měsíců nebo je v nadcházejících 12 měsících plánovaná fúze, rozdělení nebo změna právní formy podnikání pojistníka nebo některé dceřiných společností?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	
10. Má společnost pobočku v USA nebo má některá z dceřiných společností sídlo v USA?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	Pokud je odpověď Ano, prosím vyplňte část VIII. dotazníku.
11. Byl někdy vůči orgánům / osobě, pro které má být sjednáno pojištění, vznesen nárok na náhradu škody nebo zahájeno jakékoli řízení, které by mohlo spadat pod krytí z tohoto pojištění?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	
12. Je společnost, dceřiným společností nebo osobám, které mají být pojištěny, známo nějaké jednání, zanedbání, porušení závazků či jiná okolnost, u nichž by se dalo předpokládat, že by mohly vést k nárokům na náhradu škody vůči osobám, které mají být pojištěny?	Ne <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/>	Pokud je odpověď na jakoukoli z těchto otázek Ano, prosím vyplňte část IX. dotazníku.

Finanční instituce – jakákoli banka, clearingová banka, clearingová instituce, spořitelna, investiční poradce, investiční manažer, investiční společnost, investiční fond, pojišťovna/pojistce, pojišťovna/sprostředkovatel, penzijní fond, vzájemný fond, burzovní makléř, obchodní a cenový papír, hypoteční makléř, společník poskytující úvěr, asset manager, private equity nebo venture capital společnost, pojišťovna, včetně kapitál, nebo jakákoliv obdobná společnost poskytující finanční služby. Nejsí podléhá dohledu příslušného dohledového orgánu.

III. Seznam akcionářů / společníků	
Prosím uveďte všechny akcionáře / společníky společnosti a podílům vyšším než 10 %	
Akcionář / společník	Podíl na společnosti

IV. Seznam dceřiných společností			
Název dceřiné společnosti	Země právní registrace	Podíl mateřské společnosti	Má být dceřiná společnost pojišťovna?
			Ano <input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/>
			Ano <input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/>
			Ano <input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/>
			Ano <input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/>
			Ano <input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/>
			Ano <input type="checkbox"/> Ne <input type="checkbox"/>

V. Informace o financích (za poslední účetní období)			
Celková aktiva společnosti:		Obrát společnosti:	
Vlastní kapitál společnosti:		Zisk / ztráta:	

VI. Požadované limity (možno variantně)			
3.000.000 Kč <input type="checkbox"/>	15.000.000 Kč <input type="checkbox"/>	30.000.000 Kč <input type="checkbox"/>	75.000.000 Kč <input type="checkbox"/>
5.000.000 Kč <input type="checkbox"/>	20.000.000 Kč <input type="checkbox"/>	40.000.000 Kč <input type="checkbox"/>	100.000.000 Kč <input type="checkbox"/>
10.000.000 Kč <input type="checkbox"/>	25.000.000 Kč <input type="checkbox"/>	50.000.000 Kč <input type="checkbox"/>	
Jiný limit – prosím uveďte:			

Níže podepsaný člen statutárního orgánu / člen dozorčího orgánu / jednatel stvrzuje, že výše uvedené údaje jsou zpracovány pečlivě a pravdivě, je si vědom, že jeho údaje jsou podkladem posouzení rizika pojištělem. Podává tato prohlášení – zejména body 11 a 12 – zároveň jménem pojistníka a pojištěné osoby.

Datum	Jméno	Funkce	Podpis

Poznámka:

Se všemi daty bude zacházeno důvěrně a nebudou zpřístupněna třetím osobám vyjma zúčastněných pojištělů, příp. zajišťatelů.

**Příloha k dotazníku pro pojištění odpovědnosti členů orgánů právnických osob za finanční škody**

*Tuto část prosím vyplňte pouze v případě, že jste na některou z otázek pod body 6 – 12 dotazníku odpověděli Ano.*

VII. Informace o akcích obchodovaných na veřejném trhu	
Sídlo a název burzy	
Celkový počet obchodovaných akcií	
Datum uvedení akcií na burzu	
Aktuální hodnota akcie	
Nejvyšší hodnota akcie za posledních 12 měsíců	
Nejnižší hodnota akcie za posledních 12 měsíců	
Objem obchodů na burze za posledních 12 měsíců	

VIII. Informace o aktivitách v USA	
Název pobočky nebo dceřné společnosti / společnosti v USA	
Celková aktiva společnosti v USA	
Celkový obrát společnosti v USA	
Počet zaměstnanců v USA	

IX. Informace o předchozích nárocích / skutečnostech, které by mohly vést k nároku	
<p>Prosím uveďte veškeré informace o nárocích vznesených vůči členům orgánů, zahájených soudními a jinými řízeními a o skutečnostech, které by mohly vést k nároku na náhradu škody vůči osobám, které mají být pojištěny.</p>	

# Příloha C – Nabídka pojištění D&O od pojišťovny Allianz, a.s.



## Nabídka – Pojištění D & O

Číslo nabídky: 1046712 HAF  
 Datum zpracování: 03.03.2016  
 Nabídku zpracoval: Ing. Jarmila VANDOVÁ, jarmila.vandova@allianz.cz, tel.: 224 405 376  
 Nabídku schválil: Mgr. Ludmila VAVRUŠOVÁ, ludmila.vavruskova@allianz.cz, tel.: 224 405 677

Pojišťovna / pojistitel	
Allianz pojišťovna, a.s.	IČO: 4711971

Pojišťovna zprostředkovatel (dále jen „PZ“)	
Jméno a příjmení / Název firmy: Broker Trust, a.s.	Registrační číslo u ČNB: 032582PA Sjednatelské číslo Allianz: 20196853
Bývalý (místo podnikání, pokud se liší) / Sídlo: Plzeňská 1411/1B, Praha 4 Michle, 14000	
Jméno a příjmení osoby, která za PZ vede jednání s Klientem: Břislav Pustajeroski	

Základní údaje	
Společnost	TIBERNA AUTOMOTIVE BĚLÁ, s.r.o. 29421 BĚLÁ POD BEZDĚJEM, MLADÍ OCELSLAVSKÁ 692 IČO: 141993081
Pojistná doba	Odpovědnost členů orgánů právnických osob
Pojistná doba	1 rok

LIMIT POJISTNÍHO PLNĚNÍ	Pojistné
5,000,000,-- Kč	22,800,-- Kč
50,000,000,-- Kč	69,600,-- Kč
100,000,000,-- Kč	110,000,-- Kč

### Pojistné nebezpečí

Odpovědnost za finanční škodu způsobenou v souvislosti s výkonem funkce členem statutárního orgánu právnické osoby nebo jiné obdobné funkce.

### POJIŠTĚNÍ

- Statutární orgán, člen statutárního orgánu nebo dozorčího orgánu SPOLEČNOSTI, prokurista nebo NEVÝKONNÝ ČLEN ORGÁNU nebo osoba, která je tím, kdo pomocí svého vlivu právnickou osobu výrazným způsobem ovlivňuje (v pozici de-facto ředitele) nebo osoba v obdobném postavení podle prvního řádu příslušného státu;
- Zástupce právnické osoby, která je členem statutárního orgánu SPOLEČNOSTI (ve smyslu §46 odst. 3 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích), ale pouze pro případ výkonu statutární nebo dozorčí funkce ve SPOLEČNOSTI;
- Osoba vystupující v pozici Shadow Director, podle odst. 251 UK Companies Act 2006 nebo osoba v obdobném postavení podle prvního řádu příslušného státu;
- Statutární orgán, člen statutárního nebo dozorčího orgánu, správce majetku nebo fondů, člen správní rady nebo obdobné funkce ve SPOLEČNOSTI MIMO SKUPINU, který tuto funkci vykonává na základě žádosti SPOLEČNOSTI;
- Compliance officer nebo člen výboru pro audit jmenovaný SPOLEČNOSTÍ;
- Zaměstnanec SPOLEČNOSTI ve vedoucí nebo kontrolní funkci;
- Zaměstnanec, který je účastníkem soudního nebo jiného řízení společně s osobou uvedenou výše;



- h) Manžel/manželka, registrovaný nebo jinak právně uznaný partner POJIŠTĚNÉHO, kde náhrada je požadována výlučně z důvodu společného jmění manželů nebo registrovaných partnerů. NÁROKY vznesené za PORUŠENÍ POVINNOSTI, kterého se tyto osoby dopustily přímo, nejsou předmětem tohoto pojištění;
- i) Dítě, právní zástupce, zákonný zástupce nebo nástupce POJIŠTĚNÉHO v případě smrti POJIŠTĚNÉHO, jeho nespůsobilosti k právnímu jednání nebo úpědu POJIŠTĚNÉHO v důsledku PORUŠENÍ POVINNOSTI POJIŠTĚNÉHO.

Pojištění se dle článku 3.28 Všeobecných pojistných podmínek vztahuje i na veškeré dceřiné společnosti pojistníka.

#### Územní působnost

Pojištění krytí se vztahuje na území celého světa včetně USA, pokud to lokální právní předpisy dovolují.

SPOLUČÁST (pro každou pojistnou událost)	
pro každou pojistnou událost v případě NÁROKU pro POJIŠTĚNÉHO uvedeného v článku 3.21 Všeobecných pojistných podmínek (pod písmeny a) – i)	0,- Kč
pro každou pojistnou událost v případě NÁROKU uplatněného mimo území USA pro POJIŠTĚNÉHO v souvislosti s PORUŠENÍM PRACOVNĚPRÁVNÍCH PŘEDPISŮ	0,- Kč
pro každou pojistnou událost v případě NÁROKU uplatněného na území USA pro POJIŠTĚNÉHO v souvislosti s PORUŠENÍM PRACOVNĚPRÁVNÍCH PŘEDPISŮ	500.000,- Kč
pro každou pojistnou událost v případě odškodnění SPOLEČNOSTI mimo území USA (čl. 1.2 Všeobecných pojistných podmínek)	50.000,- Kč
pro každou pojistnou událost v případě odškodnění SPOLEČNOSTI na území USA (čl. 1.2 Všeobecných pojistných podmínek)	500.000,- Kč
pro každou pojistnou událost v případě NÁROKU V SOUVISLOSTI S PORUŠENÍM POVINNOSTI PRŮ SPRÁVĚ A OBCHODOVÁNÍ S CENNÝMI PAPIRY pro SPOLEČNOSTI (čl. 1.4 Všeobecných pojistných podmínek)	500.000,- Kč

#### DODATEČNÝ LIMIT PRO NEVÝKONNÉ ČLENY ORGÁNŮ\*

DODATEČNÝ LIMIT PRO KAŽDÉHO NEVÝKONNÉHO ČLENA ORGÁNU	5% z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ
DODATEČNÝ LIMIT PRO VŠECHNY NEVÝKONNÉ ČLENY ORGÁNŮ	10% z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ

\*Limit plnění je dle čl. 1.3 Všeobecných pojistných podmínek poskytován až do výše dodatečného limitu uvedeného výše po vyčerpání LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ.

#### Limit pro náklady na psychologickou pomoc\*

pro jednoho POJIŠTĚNÉHO	1% z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ
pro všechny POJIŠTĚNÉ	5% z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ

\*Limit plnění dle čl. 2.9 Všeobecných pojistných podmínek není součástí celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ, ale je poskytován do limitu plnění uvedeného výše.

#### Rozšíření pojistné ochrany do výše celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ

Veřejnoprávní pokuty a penále
NÁKLADY NA PENĚŽITOU ZÁRUKU NEBO ZÁRUKU V SOUVISLOSTI S CIVILNÍM ŘÍZENÍM
NÁKLADY NA OBNOVENÍ DOBRÉ POVĚSTI
Náklady na VYDÁNÍ A DALŠÍ ŘÍZENÍ
Náhrada nemajetkové újmy způsobené PORUŠENÍM PRACOVNĚPRÁVNÍCH PŘEDPISŮ
NÁKLADY PRÁVNÍHO ZASTOUPENÍ vynaložené v souvislosti s pracovním úrazem nebo nemocí z povolání
Ručení za ztráty SPOLEČNOSTI (§ 159 odst. 3 NOZ, § 68 ZOK)
Vydání prospěchu (§ 62 ZOK)
Management buy-out

Sublimity pojistného plnění	
Znížení náhrady vzniklé pojistné události	20 % z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ
Náklady v neodkladných případech	20 % z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ
Náklady na osobní potřeby při zabavení majetku	20 % z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ
Náklady na REGULAČNÍ ZÁSADY	20 % z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ
Náklady na VLASTNÍ OZNÁMENÍ	20 % z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ
NAKLADY PRÁVNÍHO ZASTOUPENÍ vynaložené POJISTĚNÝM v souvislosti s újmou na zdraví nebo věcnou škodou	20 % z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ
NAKLADY PRÁVNÍHO ZASTOUPENÍ dle odstavce 4.4 Všeobecných pojistných podmínek	20 % z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ
Náklady vynaložené v souvislosti s účastí POJISTĚNÉHO na soudním jednání	5 % z celkového LIMITU POJISTNÉHO PLNĚNÍ

Rozšíření pojistné ochrany	
Akvizitní práh	20 % z celkových aktiv
Práh pro nabídku CENNÝCH PAPIRŮ	0 % z celkových aktiv

Časový rámec pojštění	
Retroaktivita	Od založení společnosti
DATUM KONTINUITY	Počátek pojštění

PRODLOUŽENÁ LHŮTA PRO OZNÁMENÍ NÁROKŮ	Jednorázové pojistné
12 měsíců	základ
DODATEČNÁ LHŮTA PRO OZNÁMENÍ NÁROKŮ (tato lhůta rovněž platí na PRODLOUŽENOU LHŮTU PRO OZNÁMENÍ NÁROKŮ)	Jednorázové pojistné
12 měsíců	50 %
24 měsíců	80 %
36 měsíců	100 %
48 měsíců	120 %

Prodloužená lhůta pro BÝVALÉ POJISTĚNÉ	Neomezená
--	-----------

Pojštění se řídí zákonem č. 180/2012 Sb., občanský zákoník a Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojštění odpovědnosti členů orgánů právnických osob č. VPP - SO - 04 vydanými s platností od 1. května 2015 (dále jen Všeobecné pojistné podmínky).

#### Smluvní ujednání

V souladu s článkem 5.18 Všeobecných pojistných podmínek se ujednává, že pojštění uplynutím POJISTNÉ DOBY nezaniká, ale prodlužuje se za stejných podmínek o další rok, pokud POJISTITEL nebo POJISTNÍK nejmeně 6 týdnů před uplynutím POJISTNÉ DOBY druhé straně nedá vědět, že nemá zájem na dalším znění pojštění.

POJISTNÍK nebo POJISTĚNÝ je povinen POJISTITELI neprodleně oznámit následující skutečnosti:

- zvýšení celkových konsolidovaných aktiv POJISTNÍKA nad 5 000 000 000 Kč;
- zvýšení celkového konsolidovaného obrotu POJISTNÍKA nad 5 000 000 000 Kč;
- uvedení jakýchkoli cenných papírů POJISTNÍKA nebo jeho DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI na veřejný trh;
- jakoukoli skutečnou nebo plánovanou fúzi, rozdělení nebo změnu právní formy POJISTNÍKA;
- změnu většiny nového společníka nebo ovládací osoby POJISTNÍKA;
- změnu hlavního předmětu činnosti POJISTNÍKA;



- negativní vlastní kapitál POISTNÍKA;
- ztrátu (záporný výsledek hospodaření za účetní období) POISTNÍKA za poslední účetní období, pokud tato ztráta je v absolutní hodnotě vyšší než 10 % vlastního kapitálu společnosti.

V případě porušení této povinnosti POISTITEL neposkytne pojistné plnění ze ŠKODY, REGULATORNÍHO ZÁSAHU nebo NÁROKU, který vyplývá, je založen nebo souvisí s PORUŠENÍM POVINNOSTI, kterého se POISTĚNÝ dopustil po datu, kdy se POISTNÍK nebo POISTĚNÝ prokazatelně o výše uvedené skutečnosti dozvěděl nebo dozvědět mohl.

Výše uvedené skutečnosti jsou závažně považovány za zvýšení pojistného rizika dle § 2790 zákona.

Pouze pro účely tohoto smluvního ujednání se ujednává odchýlně znění čl. 5.1 všeobecných pojistných podmínek:

#### 5.1 Salvátorská klauzule / Oddělnost ustanovení

Při poskytování pojistného krytí kterémukoli POISTĚNÉMU vychází POISTITEL z údajů poskytnutých POISTNÍKEM uvedených v dotazníku a všech prohlášeních a informacích zde uvedených, včetně jeho příloh, z finančních výkazů SPOLEČNOSTI a dalších informací, které mu byly poskytnuty nebo které si vyžádal. Tyto informace, které jsou podkladem pojistného krytí, jsou včleněny do pojistné smlouvy a tvoří její součást.

Ostatní ustanovení Všeobecných pojistných podmínek a pojistné smlouvy zůstávají nezměněna.

#### Poznámky

Platnost nabídky: 30 dnů od data vystavení

#### Závěrečné informace

1. Zápis pojistovceho zprostředkovatele v registru pojistovců zprostředkovatelů lze ověřit na webových stránkách České národní banky [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) nebo přímo na adrese České národní banky.
2. Pojistovací zprostředkovatel je činný pro Allianz pojistovnu nevýhradně a provádí svou činnost způsobem, při kterém neposkytuje analýzu podle § 21 odst. 7 zákona č. 38/2004 Sb.
3. Pojistovací zprostředkovatel nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojistovny, pro kterou sjednává pojištění.
4. Pojistovna ani osoba ovládající pojistovnu nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojistovceho zprostředkovatele.
5. Stížnost na pojistovceho zprostředkovatele, stejně jako stížnosti týkající se sjednání pojištění je možné podat písemně, telefonicky nebo emailem na kontaktní údaje Allianz pojistovny uvedené na [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz), oddělení pro stížnosti klientů, adresu pojistovceho zprostředkovatele nebo též na adresu České národní banky jakožto dohledový orgán. Tím není dotčeno právo obrátit se v uvedených věcech na soud.
6. Nabízení pojištění se po svém sjednání řídí právním řádem ČR.
7. Pojistovad zprostředkovatel je provizně odměňován pojistovnou nebo na důležitým subjektem.

#### Prohlášení klienta

Potvrzuji, že:

- mé potřeby a požadavky, které se vztahují k pojištění a které jsem sdělil poskytnut, jsou řádné a úplně zaznamenané.
- nabídku pečlivě zvážím, zejména pak to, zda odpovídá mému skutečnému záměru týkajícímu se pojištění; v případě akceptace nabídky vyjadřuji souhlas s parametry nabízeného pojištění a prohlašuji, že odpovídá mým potřebám a požadavkům. Žádám tímto o sepsání pojistné smlouvy.
- mi pojistovci zprostředkovatel vyvěřil obsah nabídky a srozumitelně mi odpověděl na všechny mé dotazy, včetně případných odchylek o poplatky pojištění.
- jsem si vědom toho, že údaje, které jsem během jednání o uzavření pojištění záměrně, či z jakéhokoli jiného důvodu nesdělil, nemohou být v nabídce zohledněny a že takový chybný údaj může ovlivnit parametry nabízeného pojištění.
- jsem převzal/a jedno vyhotovení této nabídky.
- akceptace této nabídky na ní uzavřením pojistné smlouvy; nezbytnou podmínkou uzavření pojistné smlouvy na základě této nabídky je vyhotovení návrhu smlouvy a jeho podpis oběma stranami.

Datum: 08.03.2016  
Místo: Praha

podpis klienta

průběh a příjmy Kč hůlkovým plátem, podpis  
PZ

# Příloha D – Dotazník pojištění D&O od České pojišťovny, a.s.



## Pojištění odpovědnosti členů orgánů společnosti Directors' and Officers' Liability Insurance

Pohled není dostatek místa k zodpovězení některých otázek, pokračujte prosím na samostatném listu s klavišskou Vkládací stránkou a s uvedením této stránky.  
If there is not enough space to answer a question fully, continue on a separate sheet of your COMRAIF attachment, indicating the number of the question.  
Dotazník musí být poslán předem předsedou představenstva, jednatelem nebo generálním ředitelem společnosti a uvedením data podpisu.  
The form must be signed and dated by the Chairman of the Management Board or Chief Executive Officer of the COMPANY.

1	Město pojištění Name of policy holder:			
2	Jedlo Registered office:			
3	IČ Identification number:			
4	Zastoupení pojišťovnou zprostředkovatelem Represented by an insurance intermediary	Áno Yes	Ne No	Název, IČ zprostředkovatele Name, ID number of the insurance intermediary
5	Datum, od kterého společnost nepřetržitě provozuje svou činnost Date since when the COMPANY has continuously carried on business: Pokud se jedná o nově vzniklou společnost, vznikla tato společnost splynutím s jinou společností nebo došlo ke změně stávající firmy (název společnosti)? If the COMPANY was newly established, was it established through a merger with another company or through a change of the company name?			
6	Áno Yes	Ne No	Podat související podrobnosti: If Yes, give details:	
7	Převážná podnikatelská činnost společnosti Principal business activities undertaken by the COMPANY:			
8	Patří převážná činnost společnosti pod některou z následujících? Does the principal activity of the company fall into one of these categories?			
9	Finanční Finance	Áno Yes	Ne No	Farmaceutický Pharmacy
10	Průmysl Industry	Áno Yes	Ne No	Ověřování, audit, účetnictví Tax, audit, accountancy
11	Telekomunikace Telecommunication	Áno Yes	Ne No	IT služby IT services
12	Za poslední 2 roky For the last 2 years			
13	Celková aktiva Total assets		Rok: 20	
14	Celkové příjmy a výnosy Total income		Rok: 20	
15	Celkový objem hypotekárních transakcí ze stávajícího obchodu Total volume of mortgage transactions from existing business			
16	Vlastní kapitál Shareholders' equity			
17	Podnikatelský rozsah Scope required:			
18	a) Úroveň pojistného plnění Level of indemnity			
19	b) Datum pojištění Start date of insurance			
20	Předchází nebo současně pojištění odpovědnosti členů orgánů společnosti Previews or overlaps with Directors' and Officers' Liability Insurance:			
21	a) Pojišťovna Insurer			
22	b) Úroveň pojistného plnění Level of indemnity			
23	c) Datum konce platnosti Expiry date			

3.	Byla jakýmkoli žádost o podřízení pojištění administrátora či prezidenta či administrátora obnovení takového pojištění ze zvláštních důvodů? Has any application for certain insurance ever been declined, cancelled, or the renewal thereof refused due to special reasons?		
	Ano Yes	Ne No	Pokud ano, uveďte podrobnosti If yes, give details.
3.	a) Byl uplatněn nárok na odškodnění proti některému z osobních členů představenstva či jiným statutárním zástupcům Vaší společnosti nebo dočasných společností či v obdobné funkci v jakémkoli jiné společnosti? Have any claims been made against any past or present DIRECTORS or OFFICERS of the COMPANY or its SUBSIDIARIES, or is serving in a similar capacity for any other company?		
	Ano Yes	Ne No	Pokud ano, uveďte podrobnosti v příloze If yes, give details in a separate attachment
3.	b) Je si některý člen představenstva či statutární zástupce na příkladě následního řešení vědom skutočnosti či má informace o skutečnostech či událostech, které by mohly vést k uplatnění nároku krytého tímto pojištěním? Is any DIRECTOR or OFFICER, after a full enquiry, aware of any act, circumstance or incident which might give rise to a claim cover this insurance?		
	Ano Yes	Ne No	Pokud ano, uveďte podrobnosti v příloze If yes, give details in a separate attachment
30.	c) Uveďte jméno a podíl všech akcionářů společnosti s podílem vyšším než 10 %. Please state the name and share of all shareholders with share on the company higher than 10 %.		
	d) Pokud jsou akcie nebo podíly ve vlastnictví členů orgánů nebo manažerů společnosti, uveďte jejich jméno a podíl na společnosti. If any director or manager of the company holds share on the company please state their name and share.		
17.	Uveďte úplný seznam všech dočasných společností včetně státní registrace a procentního podílu vlastnického Vaší společnosti. Provide a complete list of SUBSIDIARIES, including country of registration and percentage owned by the COMPANY.		
12.	Denomila společnost či její dočasná společnost volitelně, že se v současnosti uvažuje o akvizici, koupit nebo nabídkou či sloučením? Has the COMPANY or any SUBSIDIARY publicly revealed that it is currently considering any new acquisitions, offers or mergers?		
	Ano Yes	Ne No	Pokud ano, uveďte podrobnosti If yes, give details.
13.	Došlo v uplynulých třech letech k fúzi s jinou společností? Has the COMPANY merged with another company during the past three years?		
	Ano Yes	Ne No	Pokud ano, uveďte podrobnosti If yes, give details.
14.	Uveďte všechny trhy, na kterých jsou cenné papíry společnosti veřejně obchodovatelné. If publicly traded, list all exchanges where its securities are listed.		
15.	Má společnost dceřnou společnost nebo pobočku v USA nebo Kanadě? Does the company own any subsidiary or branch located or incorporated in USA or Canada?		
	Ano Yes	Ne No	Pokud ano, odpovězte na následující dotazy. If yes please answer following questions.
15.	a) Jaký je procentní podíl akcí společnosti v USA nebo Kanadě? What is the percentage of assets of the COMPANY in the U.S.A. or Canada?		
	b) Jaký procentní podíl tržeb společnosti v minulém roce připadl na USA nebo Kanadu? What percentage of the sales made last year by the COMPANY was in the U.S.A. or Canada?		
	c) Uveďte seznam dceřných společností v USA nebo Kanadě, které nejsou Vaší společností zcela vlastněny, společnost s uvedením podílu Vaší společnosti v každé z nich. Please list those SUBSIDIARIES in the U.S.A. or Canada that are not wholly owned by the COMPANY and give the percentage interest in each of them.		
	d) Pro každou takovou dceřnou společnost uveďte jméno vlastníky akcí. For each such SUBSIDIARY give the names of the owning shareholder(s).		



<p><b>Vydáte Vaše společnost (včetně jejích dceřných společností) akcie či jiné cenné papíry v USA?</b>          Has the COMPANY (including its subsidiaries) issued any stock, shares, or other securities in the U.S.A.?</p>		
<p>Áno Yes</p>	<p>Ne No</p>	<p>Pokud ano, odpovězte na následující dotazy.          If yes, please answer following questions.</p>
<p><b>Pokud ano, byla tato nabídka učiněna v souladu s United States Securities Act z 1933 nebo Securities Exchange Act z 1934 a jejich platnými zvlášť?</b>          If Yes, was the offer subject to the United States Securities Act of 1933 and/or Securities Exchange Act of 1934, as amended?</p>		
<p>Áno Yes</p>	<p>Ne No</p>	
<p><b>a) Jeví některé akcie obchodované ve formě ADR (American Depositary Receipts)?</b>          If any stocks or shares are traded in the form of ADRs, please advise:</p>		
<p>b) Všechny, zda jsou garantované či neregistrované?          Whether they are sponsored or unsponsored.</p>		
<p>c) Jakých procentů podíl k celkovému vydanému akciovému kapitálu?          What percentage of the total issued share capital are those stocks and shares.</p>		
<p>d) Počet akcionářů ADR.          The number of ADR shareholders.</p>		
<p><b>e) Vydáte Vaše společnost včetně dceřných společností dluhopisy či jiné cenné papíry v USA?</b>          Has the COMPANY (including its subsidiaries) issued any debt instruments or commercial paper in the U.S.A.?</p>		
<p>Áno Yes</p>	<p>Ne No</p>	<p>Pokud ano, uvěďte podrobnosti:          If Yes, give details.</p>
<p>Wils podpisem (jinými: Deno) přebíráte a jejich statutárních zástupců společnost na základě následujícího prohlášení, že výše uvedená údaje jsou úplná, kompletní a pravdivá.          The undersigned, on behalf of the DIRECTORS AND OFFICERS and the COMPANY, declares after due enquiry that the data herein set forth herein are true and complete.</p>		
<p>Wils podpisem také prohlašuje, že byl valitěně pověřen firmou přebíráte a jejich statutárním zástupců k jejich zastupování ve všech záležitostech, které se vztahují k návrhu včetně návrhu na pojištění dluhopisů a úvěrů.          The undersigned further declares that he/she has been duly authorized by the DIRECTORS AND OFFICERS to act as their agent in respect of all matters of any nature or kind relating to or affecting this Proposal and the Policy.</p>		
<p>Wils podpisem se zavazuje k písemnému oznámení změny v záležitostech, které jsou popsány v tomto návrhu na pojištění a které byly přijaty od data podpisu tohoto návrhu na pojištění do data vzniku pojistné smlouvy v platnosti.          The undersigned undertakes that if any alteration in the conditions described in the Proposal is discovered between the date of the Proposal and the date of the inception of the policy, notice of such alteration will be reported in writing.</p>		
		<p>Datum: Date: 20</p>
<p><b>Podpis předsedy přebíráte, jednatele nebo generálního ředitele</b>          Signature of the Chairman of the Management Board or Chief Executive Officer</p>		
<p><b>Prosím přiložit jednu kopii následujících dokumentů:</b>          Please attach one copy of each of the following documents:</p>		
<p><b>Výroční zpráva včetně účetní závěrky za poslední dva roky. Pokud společnost nevypracovává výroční zprávu, přiložit:</b>          Annual reports for the last two years. If the company does not prepare an annual report, please attach balance sheet, profit and loss account and cash-flow statement of the company for the last two years.</p>		
<p><b>a) Rozvaha za poslední dva roky</b>          Balance sheet for the last two years</p>		
<p><b>b) Výkaz zisku a ztráty za poslední dva roky</b>          Profit and loss account for the last two years</p>		
<p><b>c) Výkaz cash-flow (pokudli je poskytl) za poslední dva roky</b>          Cash-flow statement for the last two years</p>		

# Příloha E – Nabídka pojištění D&O od České pojišťovny, a.s.



## PRACOVNÍ KONCEPT POJISTNÉ SMLOUVY

### Česká pojišťovna a.s.

Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika

IČO 45 27 29 56

zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1464

kterou zastupuje Ing. Karolína Kodadová, útvar korporátního pojištění a zajištění

(dále jen „pojišťovna“)

a

### TIBERINA AUTOMOTIVE BĚLÁ spol. s r.o.

Mladoboleslavská 692, Bělá pod Bezdězem, Česká republika

IČO 147 99 308

zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka C 1479

**Korespondenční adresa** je shodná s adresou pojistníka.

kterou zastupuje Ing. Helena Schindelarzová, prokura

(dále jen „pojistník“)

**uzavřeli pojistnou smlouvu**

**č. xxx-xxxxx-xx**

### o pojištění odpovědnosti členů orgánů společnosti

Tato pojistná smlouva je ve správě Ing. Karolíny Kodadové, útvar korporátního pojištění a zajištění České pojišťovny a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, Česká republika.

# POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

## 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1. Pojištění sjednané touto pojistnou smlouvou se řídí pojistnými podmínkami uvedenými v bodu 1.2. této pojistné smlouvy, na které tato pojistná smlouva odkazuje a dále smluvními ujednáními.

1.2. Pojistné podmínky, které jsou nedílnou součástí této pojistné smlouvy a tvoří její přílohy:

Pojistné podmínky - plný název	Pojistné podmínky - zkrácený název
Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti členů orgánů společnosti VPPPR-P-01/2015	VPPPR-P

1.3. Pojištění se sjednává ve prospěch členů orgánů pojistníka a jeho dceřiných společností splňujících podmínky uvedené v článku 17 bodu 5 VPPPR-P.

1.4. Pojištěnými z této pojistné smlouvy jsou:

- a) osoby v rozsahu a za podmínek uvedených v článku 17 bodu 22 VPPPR-P;
- b) dědici, zákonní zástupci a právní nástupci, a to v rozsahu a za podmínek uvedených v článku 5 bodu 2 VPPPR-P;
- c) manželé, a to v rozsahu a za podmínek uvedených v článku 5 bodu 3 VPPPR-P.

## 2. ROZSAH POJIŠTĚNÍ / POJISTNÁ NEBEZPEČÍ

2.1. Pojištění se sjednává pro pojistná nebezpečí uvedená v článku 4 a 5 VPPPR-P.

2.2. Pro uplatnění výluk uvedených v článku 8 bodu 1 písm. e) a g) se sjednává datum 1. 6. 2016.

2.3. Toto pojištění se nevztahuje na jakékoliv nároky uplatněné proti pojištěnému v souvislosti s insolvenčním řízením nebo platební neschopností společnosti. Ostatní ujednání VPPPR-P a pojistné smlouvy nejsou tímto dotčena.

### 3. PARAMETRY POJIŠTĚNÍ

#### 3.1. Pojištění se sjednává s limitem pojistného plnění ve výši 5.000.000,- Kč.

Pojištění se sjednává s dodatečným limitem pro nevýkonné členy orgánů ve výši 500.000,- Kč.

#### 3.2. Pojištění se sjednává v dále uvedené rozsahu:

Název pojištěných nákladů a náhrad	Sublimit pojistného plnění* v Kč
Ručení pojištěných dle § 159 odst. 3 zákoníku	5.000.000,-
Ručení pojištěných dle § 66 zákona o obchodních korporacích	5.000.000,-
Ručení pojištěných dle § 68 zákona o obchodních korporacích	5.000.000,-
Vydání prospěchu pojištěného dle § 62 zákona o obchodních korporacích	5.000.000,-
Náhrada ztráty za účast na soudním řízení	500.000,-
Náklady na extradiční řízení	5.000.000,-
Náklady na obranu v řízení proti majetku a osobní svobodě	5.000.000,-
Náklady na očištění jména	1.000.000,-
Náklady na osobní potřeby v souvislosti se zabavením majetku	1.000.000,-
Náklady na peněžitou záruku v soudním jednání	5.000.000,-
Náklady na právní ochranu	5.000.000,-



Náklady na právní ochranu v souvislosti s újmou na majetku nebo zdraví	1.000.000,-
Náklady na psychologickou pomoc	500.000,-
Náklady na šetření	5.000.000,-
Náklady v neodkladných případech	5.000.000,-
Náklady v souvislosti se zásahem regulačního orgánu	1.000.000,-
Náklady na předcházení nároku	500.000,-
Pokuty a penále	5.000.000,-

\*Sublimit pojistného plnění se sjednává v rámci limitu pojistného plnění

**Pojištění se sjednává s územním rozsahem**

**Celý svět**

**Pojištění se sjednává se spoluúčastí pro společnost (dle článku 4 bod 6 VPPPR-P) 0,- Kč**

**Pro pojištěné se sjednává spoluúčast ve výši 0,- Kč**

#### **4. Pojistná doba**

Pojištění se sjednává na dobu od **1. 6. 2016** do **31. 5. 2017**.

#### **5. Pojistné a jeho splatnost**

**5.1. Ujednává se, že pojistné ujednané v této pojistné smlouvě je pojistným jednorázovým.**

**5.2. Přehled pojistného k datu 1. 6. 2016 za pojištění sjednaná v pojistné smlouvě:**

<b>Název pojištění</b>	<b>Roční pojistné v Kč</b>
Pojištění odpovědnosti	29.321,-
Celkem v Kč	29.321,-

**5.3. Částka pojistného uvedená v bodě 5.2. této pojistné smlouvy bude uhrazena do 30.6.2016 na účet České pojišťovny a.s. číslo 19-2766110237/0100 Komerční banka v Praze, variabilní symbol 899XXXXXXX, konstantní symbol 3558.**

**5.4. Dlužné pojistné je povinen pojistník hradit na účet pojišťovny uvedený v upomínce.**

5.5. Ujednává se, že nad rámec sjednaného pojistného nebudou účtovány poplatky za služby související se sjednaným pojištěním.

## **6. Závěrečná ustanovení**

6.1. Pojistník potvrzuje, že je seznámen s podmínkami zpracování osobních a dalších (identifikačních, adresních, komunikačních) údajů uvedenými v článku 16 VPPPR-P a se zpracováním v uvedeném rozsahu vyslovuje souhlas. Pojistník dále prohlašuje, že je seznámen a souhlasí se zmocněním a zproštěním mlčenlivosti dle článku 16 VPPPR-P. Na základě zmocnění uděluje pojistník souhlasy uvedené v tomto odstavci rovněž jménem všech pojištěných.

6.2. Odpovědi pojistníka na dotazy pojišťovny a údaje jím uvedené u tohoto pojištění, se považují za odpovědi na otázky týkající se podstatných skutečností rozhodných pro ohodnocení pojistného rizika. Pojistník svým podpisem potvrzuje jejich úplnost a pravdivost.

6.3. Pojistník tímto prohlašuje, že se s uvedenými pojistnými podmínkami seznámil a podpisem této smlouvy je přijímá.

6.4. Pojistník prohlašuje, že seznámí všechny pojištěné s obsahem této pojistné smlouvy včetně uvedených pojistných podmínek dle bodu 1.2.

6.5. Stížnosti pojistníků, pojištěných a oprávněných osob se doručují na adresu pojišťovny Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 601 00 Brno a vyřizují se písemnou formou, pokud se pojistník, pojištěný, oprávněné osoby a pojišťovna nedohodnou jinak. Se stížností se uvedené osoby mohou obrátit i na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

6.6. V případě sporu z tohoto pojištění mají spotřebitelé možnost řešit spor mimosoudně před Českou obchodní inspekcí [www.coi.cz](http://www.coi.cz).

- 6.7. Právem rozhodným pro pojistnou smlouvu je právní řád České republiky.
- 6.8. Pojistník prohlašuje a svým podpisem stvrzuje, že se seznámil s informacemi o pojištění a převzal tyto dokumenty:
- a) pojistné podmínky dle bodu 1.2. pojistné smlouvy.
- 6.9. Tato pojistná smlouva je vyhotovena ve 2 stejnopisech, z nichž jeden obdrží pojistníka jeden pojišťovna.
- 6.10. Pojišťovna Vám předkládá koncept pojistné smlouvy, který není nabídkou ve smyslu ustanovení § 1731 zákoníku a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje. V případě, že projevíte 8. 4. 2016 zájem o sjednání pojištění v tomto rozsahu, bude Vám předložena nabídka pojištění.**

## **7. Přílohy**

Pojistné podmínky dle bodu 1.2. pojistné smlouvy

Výpis z obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, spisová značka C 1479 ze dne 12. 2. 2015

Kopie podepsaného dotazníku

Záznam z jednání

*\*) ke sjednání smlouvy je nutné doložit čitelný originál dotazníku a záznam z jednání*

V Praze 10. 3. 2016

Ing. Helena Schindelarzová

Ing. Karolína Kodadová

Prokura

útvary korporátního pojištění a zajištění

# Příloha F – Dotazník pojištění D&O od ČPP, a.s., VIG



## Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group DOTAZNÍK PRO POJIŠTĚNÍ ČLENŮ ORGÁNŮ OBCHODNÍ KORPORACE PRESTIGE – pojistná smlouva pro obchodní korporaci

### 1. Uveďte:

- a) název obchodní korporace (pojistník):
- b) sídlo obchodní korporace:
- c) korespondenční adresa:
- d) identifikační číslo:
- e) internetová adresa:
- f) kontaktní telefon/e-mail:

### 2. Hlavní předmět činnosti obchodní korporace:

### 3. Počet členů orgánů obchodní korporace vykonávajících činnost na základě smlouvy o výkonu funkce (počet pojištěných, jména a funkce):

### 4. Uveďte:

- a) obrát obchodní korporace za poslední účetní období:
- b) předpokládaný obrát obchodní korporace pro další účetní období:

### 5. Požadovaný rozsah pojištění PRESTIGE (zvolte požadovanou variantu):

- a) Úrazové pojištění člena orgánu obchodní korporace s progresivním nebo lineárním plněním (vstupní věk pojištěného 18-74 let)

	Variant 1 <input type="checkbox"/>	Variant 2 <input type="checkbox"/>	Variant 3 <input type="checkbox"/>
Smrt následkem úrazu s žánostním plněním v případě autonehody	1 000 000 Kč	3 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Trvalé následky úrazu s progresivním plněním	1 000 000 Kč	3 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Denní odškodné za dobu léčby úrazu s progresivním plněním	600 Kč	1 000 Kč	2 000 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu s progres. plněním	500 Kč	1 000 Kč	2 000 Kč

	Variant 4 <input type="checkbox"/>	Variant 5 <input type="checkbox"/>	Variant 6 <input type="checkbox"/>
Smrt následkem úrazu	1 000 000 Kč	3 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Trvalé následky úrazu s lineárním plněním	1 000 000 Kč	3 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Denní odškodné za dobu léčby úrazu s lineárním plněním	500 Kč	1 000 Kč	2 000 Kč
Denní odškodné za pobyt v nemocnici z důvodu úrazu s lineárním plněním	500 Kč	1 000 Kč	2 000 Kč

### b) Pojištění peněžitých dávek k úrazovému pojištění

Pojištění peněžitých dávek se vztahuje na náhradu účelných a přiměřených nákladů, které pojištěný nebo oprávněná osoba prokazatelně vynaložila v souvislosti s úrazem pojištěného, anebo se smrtí pojištěného způsobenou úrazem, pokud k úrazu nebo smrti došlo při výkonu funkce člena orgánu obchodní korporace.

Pojištění se sjednává pouze k úrazovému pojištění a s ročním limitem pojistného plnění ve výši zvolené varianty úrazového pojištění.

☐ Ano ☐ Ne

c) **Pojištění odpovědnosti člena orgánu obchodní korporace**

Pojištění se vztahuje na zákonem stanovenou povinnost člena orgánu obchodní korporace nahradit poškozenému:

- majetkovou újmu na hmotném majetku včetně věcí svěřených, která vznikla při výkonu funkce člena orgánu obchodní korporace jeho poškozením, zničením nebo pohřbováním včetně následné majetkové újmy z toho vyplývající („újma na věci obchodní korporace“; např. vybavení kanceláře, svěřená elektronika, včetně dopravního prostředku do výše sublimitu 100 000 Kč);
- majetkovou újmu na hmotném majetku, která vzniká při výkonu funkce člena orgánu obchodní korporace jinak než jeho poškozením, zničením nebo pohřbováním („čistá finanční újma“).

Požadovaný limit pojistného plnění (1,2,3,4,5,7 nebo 10 mil. Kč):

Požadovaná spoluúčast (1 000 Kč, 5 000 Kč nebo 10 000 Kč):

Požadovaná územní platnost pojištění (Česká republika, Evropa nebo celý svět):

d) **Majetková újma na hmotném majetku člena orgánu obchodní korporace**

Pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěné obchodní korporace nahradit majetkovou újmu na hmotném majetku, která vznikla člena orgánu obchodní korporace při výkonu jeho funkce nebo v přímé souvislosti s jejím výkonem, jeho poškozením, zničením nebo pohřbováním včetně následné majetkové újmy z toho vyplývající, vznikla-li pojištěnému povinnost k její náhradě („újma na věci člena orgánu obchodní korporace“; např. oblečení, soukromá elektronika).

Pojištění se sjednává pouze k pojištění odpovědnosti člena orgánu obchodní korporace a s ročním limitem pojistného plnění ve výši 500 000 Kč a se spoluúčastí ve výši 500 Kč.

☐ Ano ☐ Ne

6. **Údaje k pojistné smlouvě PRESTIGE:**

- a) požadovaný počátek účinnosti pojištění (datum):
- b) požadovaná frekvence plateb pojistného (ročně, pololetně, čtvrtletně):

**Poznámka:**

1. Informace uvedené v dotazníku jsou důvěrné.
2. Vyplnění dotazníku nezavazuje zájemce ani pojistitele k uzavření pojistné smlouvy.

**Upozornění:**

Nastane-li před začátkem účinnosti pojistné smlouvy nějaká změna týkající se výše uvedených otázek, je zájemce povinen tyto změny do 30 dnů písemně ohlásit. Pojistitel má na základě těchto údajů veškerá práva případnou pojistnou smlouvu změnit.

**Prohlašuji, že:**

1. jsem oprávněn vyplnit dotazník jménem společnosti,
2. veškeré odpovědi na tyto otázky odpovídají skutečnosti a jsou pravdivé.

Jméno, podpis:

Funkce:

Datum:

# Příloha G – Nabídka pojištění D&O od ČPP, a.s., VIG (ČR)



Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group  
Pobřeží 188/126, 106 00 Praha 8  
IČ: 45899402  
Sídlo v obchodním rejstříku: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 1433

## KALKULACE pojištění členů orgánů obchodní korporace PRESTIGE

Pojistník:	TEREKIA AUTOMOTIVE s.r.o. s.r.o., IČ: 14579828	Kolizní pojistná	18 000 Kč
Pojistitel/spolupojišťovatel:	Brake Trust a.s.	Výše	4 000 Kč
Kalkulační vypracoval:	Monika Šimrová		
		Pojistná po úhradu	18 200 Kč
Doba pojištění (od):	1.8.2016	Výše plnění	roční
Doba pojištění (do):	31.8.2017		
Datum vypracování kalkulace:	9.8.2016	Společná pojistná	18 200 Kč

Pojistitel Brake Trust orgánů obchodní korporace, kteří vykonávají funkci Brake Trust orgánů obchodní korporace pojištěna na základě smlouvy o výkonu funkcí:

Pojistitel nezapočítá, předměty pojištění	Česká republika	Společnost	Pojistná částka, kolizní limit pojištěného	První úhrada	Kolizní pojistná za jednu pojistnou smlouvu	Kolizní pojistná za všechny pojištěné osoby	Kolizní pojistná za všechny pojištěné osoby po úhradu
---	-----------------	------------	---	--------------	--	---	--

### 1. Dravcové pojištění Brake Trust orgánů obchodní korporace

dle VPP pro pojištění dravců PO1115, VPP pro pojištění dravců u PO1115, VPP pro případ pobytu v nemocnici HCPO115, DPP pro dravcové pojištění 0115

Dravcové pojištění dravců				Pojistná za nezjednotlivě			
Dravcové pojištění dravců a členů orgánů							
Dravcové pojištění za dobu trvání dravců a členů orgánů							
Dravcové pojištění za pobyt v nemocnici a členů dravců a členů orgánů							

### 2. Pojištění podnikatelských úhlavních Brake Trust orgánů obchodní korporace

dle VPP pro pojištění odpovědnosti VPP02 1/14

Náhrada škod způsobených a přiměřených náhrad, které pojištěný nebo správníci nebo podnikatelé vynakládají v souvislosti: - s dravcové pojištěním, a nebo - se svou pojištěním a správním dravcem				Pojistná za nezjednotlivě			
---	--	--	--	------------------------------	--	--	--

### 3. Pojištění odpovědnosti Brake Trust orgánů obchodní korporace

dle VPP pro pojištění odpovědnosti VPP02 1/14 a DPP pro pojištění odpovědnosti Brake Trust orgánů obchodní korporace DPP02 P 1/15

Odpovědnost Brake Trust orgánů obchodní korporace, kteří vykonávají funkci na základě smlouvy o výkonu funkcí v rozsahu čl. 2, bodu 1. písm. a), bodu 2 až 4 DPP02 P 1/15	Česká republika	5 000 Kč	5 000 000 Kč	Kolizní limit (pojistná částka)	7 000 Kč	20 000 Kč	18 120 Kč
---	-----------------	----------	--------------	------------------------------------	----------	-----------	-----------

### 4. Pojištění odpovědnosti - majetková újma na kmenovém majetku Brake Trust orgánů obchodní korporace

dle VPP pro pojištění odpovědnosti VPP02 1/14

Majetková újma na jmění, která vznikla Brake Trust orgánů obchodní korporace při výkonu jejich funkcí nebo v případě nezjednotlivě a jejich výkonem, jako podnikatelé, a Brake Trust nebo podnikatelé v rámci náhrady škodní újmy z toho vyplývající	Česká republika	500 Kč	500 000 Kč	Kolizní limit (pojistná částka)	100 Kč	100 Kč	80 Kč
--	-----------------	--------	------------	------------------------------------	--------	--------	-------

Tato kalkulace má pouze informativní charakter, na její základě nevzniká pojištění.  
V případě újmy klienta bude předložena nabídka ve formě návrhu pojistné smlouvy.  
Pojištění se řídí obecnými, doplňkovými podmínkami pojištětele.  
Kalkulace je vypracována jako celistvá její část není její náhrada.

VIG\_1\_0

# Příloha H – Nabídka pojištění D&O od ČPP, a.s., VIG (celý svět)



Česká pojišťovna pojištění, a.s., Vienna Insurance Group  
Poštovní 885/26, 100 00 Praha 8  
IČ: 26989630  
Dělné v obchodním rejdišce: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 1433

## KALKULACE pojištění členů orgánů obchodní korporace PRESTIGE

Pojistník:	TEREKMA AUTOMOTIVE s.r.l.s. spol. s r.o., IČ: 14799808	Koef. pojištění	83 174 Kč
Pojišťovna zpracovávající:	Broker Trust a.s.		
Kalkulaci zpracoval:	Monika Těmrová	Stav	0 200 Kč
		Pojištění po úmrtí	20 000 Kč
Doba pojištění (od):	1.8.2018	Pravidelné platby	ružná
Doba pojištění (do):	30.9.2017	Spádová pojistná částka	20 000 Kč
Datum vystavení kalkulace:	9.8.2018		

Počet členů orgánů obchodní korporace, kteří vykonávají funkci člena orgánu obchodní korporace pojištěna na základě smlouvy o výkonu funkcí: 8

Pojištění nezabezpečí, přehlednost pojištění	Číslové rozsah	Společnost	Pojištění částka, koef. limit pojištění	První částka	Koef. pojištění za jednu pojištěnou osobu	Koef. pojištění za všechny pojištěné osoby	Koef. pojištění za všechny pojištěné osoby po úmrtí
--	----------------	------------	--	--------------	--	--	--

### 1. Úmrtí členů orgánů obchodní korporace

dle VPP pro pojištění osob POC113, VPP pro pojištění úmrtí UP0113, VPP pro případ poškození v nemoci H20P013, DPP pro úmrtí členů orgánů P113

Smrt následkem úmrtí				Pojištění se nezabezpečí			
Úmrtí následky úmrtí a následkem plnění							
Úmrtí následkem ze smrti následkem úmrtí a následkem plnění							
Úmrtí následkem ze poškození v nemoci a následkem úmrtí a následkem plnění							

### 2. Pojištění penzijních úhrad členů orgánů obchodní korporace

dle VPP pro pojištění odpovědnosti VPP01 1/14

Náhrada úhrad a přídělových nákladů, které pojištění nebo upravená částka prokazatelně vynakládá v souvislosti: - s úmrtím pojištěného, a nebo - se smrtí pojištěného způsobenou úmrtím				Pojištění se nezabezpečí			
---	--	--	--	-----------------------------	--	--	--

### 3. Pojištění odpovědnosti členů orgánů obchodní korporace

dle VPP pro pojištění odpovědnosti VPP01 1/14 a DPP pro pojištění odpovědnosti členů orgánů obchodní korporace DPP01 P 1/13

Odpovědnost člena orgánu obchodní korporace, který vykonává funkci na základě smlouvy o výkonu funkcí v rozsahu čl. 2, bodu 1. písm. a), bodu 2 až 6 (DPP01 P 1/13)	celý svět	5 000 Kč	5 000 000 Kč	Koef. limit pojištění plnění	10 000 Kč	81 074 Kč	20 000 Kč
---	-----------	----------	--------------	---------------------------------	-----------	-----------	-----------

### 4. Pojištění odpovědnosti - majetková újma na hmotném majetku členů orgánů obchodní korporace

dle VPP pro pojištění odpovědnosti VPP01 1/14

Majetková újma na jmění, která vznikla členům orgánů obchodní korporace při výkonu jejich funkcí nebo v přímé souvislosti s jejich výkonem, jako poškození, snížení nebo poškození vlastního majetku finanční újmy a nebo vyplývající	celý svět	500 Kč	500 000 Kč	Koef. limit pojištění plnění	100 Kč	100 Kč	80 Kč
---	-----------	--------	------------	---------------------------------	--------	--------	-------

Tato kalkulace má pouze informativní charakter, na jejím základě nevzniká pojištění.  
V případě újmy klienta bude předložena nabídka ve formě návrhu pojistné smlouvy.  
Pojištění se řídí všeobecnými, doplňkovými podmínkami pojištětele.  
Kalkulace je vypracována jako celistvá a její platnost je 1 měsíc.

HA\_1\_4

# Příloha J - Dotazník pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG



## DOTAZNÍK - MANAŽER Plus (pojištění odpovědnosti členů orgánů obchodních společností)

Pojištník (zdějemce o pojištění):

<b>Název:</b> Klikněte sem a zadejte text.		<b>IČ:</b> Klikněte sem a zadejte text.
<b>Sídlo:</b> Klikněte sem a zadejte text.		
<b>Korespondenční adresa (je-li odlišná od adresy sídla):</b> Klikněte sem a zadejte text.		
<b>Jednatel (titul, jméno, funkce):</b> Klikněte sem a zadejte text.		
<b>Telefon:</b> Klikněte sem a zadejte text.	<b>GSM:</b> Klikněte sem a zadejte text.	<b>E-mail:</b> Klikněte sem a zadejte text.

Právní forma společnosti: s.r.o. <input type="checkbox"/> a.s. <input type="checkbox"/> Jiná <input type="checkbox"/> uveďte: Klikněte sem a zadejte text.	
Podniká společnost nebo některá z jejích dceřiných společností ve finančním odvětví?	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
Je společnost dceřinou společností jiné obchodní firmy?	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
Je vlastníkem společnosti zahraniční společnost?	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
Má společnost jakýkoli majetek v USA?	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
Existuje společnost alespoň 3 roky?	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
pokud ANO: Měla společnost za poslední dva auditované účetní roky čistý zisk?	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
Vykázala společnost v posledním auditovaném účetním roce kladný vlastní kapitál?	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>
Je si kterýkoli z manažerů společnosti vědom jakékoli skutečnosti, na základě které by proti němu mohli být uplatněni nárok na náhradu škody z titulu jeho manažerské funkce (vč. člena statutárního, dozorčího nebo jiného orgánu společnosti)?	ANO <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/>

<p>* Chce společnost zahrnout do pojištění své dceřiné společnosti?</p> <p>NE <input type="checkbox"/> roční obrát společnosti v předcházejícím roce: Klikněte sem a zadejte text.</p> <p>ANO <input type="checkbox"/> konsolidovaný roční obrát všech společností v předcházejícím roce: Klikněte sem a zadejte text.</p>
<p>* Převažující podnikatelská činnost společnosti: Klikněte sem a zadejte text.</p>
<p>* Požadovaný limit pojistného plnění (Kč):</p> <p>6 000 000 <input type="checkbox"/> 10 000 000 <input type="checkbox"/> 20 000 000 <input type="checkbox"/></p>
<p>* Požadovaná délka pojistného období:</p> <p>12 měsíců <input type="checkbox"/> 6 měsíců <input type="checkbox"/> 3 měsíce <input type="checkbox"/></p>

V ☐ Klikněte sem a zadejte text. dne ☐ Klikněte sem a zadejte text.

Vypil(a): ☐ Klikněte sem a zadejte text.



# Příloha K- Nabídka D&O Pojištění od pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG



## Pojištění MANAŽER Plus

### Kalkulace pojištění odpovědnosti manažerů společnosti

Společnost	TIBERINA.AUTOMOTIVE BĚLÁ spol. s r.o.		
IČ	147 99 308		
Číslo kalkulace		Datum vystavení kalkulace	16.3.2016
Počátek pojištění	1.4.2016	Konec pojištění	31.3.2017

Celkový limit pojištění plnění pro všechny pojištěné osoby za pojišťovací dobu	Pojistné
5 000 000 Kč	14 863 Kč
10 000 000 Kč	20 298 Kč

Spoluúčast společnosti <sup>1</sup>	50 000 Kč pro celý svět včetně USA a Kanada
Územní rozsah pojištění	Celý svět včetně USA a Kanada <sup>2</sup>
Retroaktivní datum	Od data založení společnosti
Dodatečná lhůta pro bývalé členy orgánů <sup>3</sup>	Neomezená lhůta bez dodatečného pojištění
Dodatečná lhůta pro členy orgánů <sup>4</sup>	12 měsíců bez dodatečného pojištění

<sup>1</sup> pouze pokud ze pojištěnou osobu nahradí škodu společnost (v rámci českého právního řádu nepřichází v úvahu) pro pojištěné osoby bez spoluúčasti

<sup>2</sup> výjma výluky vyplývají z čl. 4.5 VPP

<sup>3</sup> automatické pojištění bývalých členů orgánů ve smyslu čl. 3.3 VPP

<sup>4</sup> lhůta pro zjištění a oznámení nároků ve smyslu čl. 3.4 VPP

Sublimity pojistného plnění v rámci celkového limitu pojistného plnění za pojistnou dobu	
náklady na obranu a náklady právního zastoupení dle čl. 2B. a 9.7 respektive 9.9 VPP	plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění
náklady na obranu a náklady právního zastoupení v nálehavých případech dle čl. 3.2 VPP	10% z celkového limitu pojistného plnění
Náklady na kauci dle čl. 3.7 VPP	10% z celkového limitu pojistného plnění
Náklady na poradce dle čl. 3.7 VPP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 3 000 000 Kč při celkovém limitu do 30 mil. Kč včetně</li> <li>• 5 000 000 Kč při celkovém limitu nad 30 mil. Kč</li> </ul>
Náklady na PR dle čl. 3.7 VPP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 3 000 000 Kč při celkovém limitu do 30 mil. Kč včetně</li> <li>• 5 000 000 Kč při celkovém limitu nad 30 mil. Kč</li> </ul>
Náklady na očistění dobrého jména dle čl. 3.7 a 3.13 VPP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 3 000 000 Kč při celkovém limitu do 30 mil. Kč včetně</li> <li>• 5 000 000 Kč při celkovém limitu nad 30 mil. Kč</li> </ul>
Řízení o vydání dle čl. 3.8 VPP	Do výše jednotlivých sublimitů dle (i) až (v) čl. 3.8, resp. dle definic tam uvedených pojmů
Náklady v souvislosti se zabavením majetku dle čl. 3.11 VPP	1 000 000 Kč na pojištěnou osobu a 5 000 000 Kč pro všechny pojištěné osoby
Pokuty a penále (jiné než trestněprávní) dle čl. 3.12 VPP	plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění
Náklady v souvislosti se stíháním dle čl. 3.9 VPP	plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění
náklady v souvislosti se znečištěním dle čl. 3.15 VPP	plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění
Náklady na obranu v souvislosti s újmou na zdraví nebo ohrožením bezpečnosti dle čl. 3.10 VPP	plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění
Náklady v souvislosti se zásahem regulačního orgánu dle čl. 3.14 VPP	plněno v rámci celkového limitu pojistného plnění

Tento dokument není návrhem (nabídkou) pojištětele na uzavření pojistné smlouvy a jeho přijetím nedochází k uzavření pojistné smlouvy.

Platnost této kalkulace je podmíněna tím, že nedojde k žádným podstatným změnám pojistného nebezpečí a/nebo rizika v období od data vystavení této kalkulace do navrženého data počátku pojištění. Každá taková podstatná změna zahrnuje zejména uplatnění nároku na náhradu škody nebo zjištění skutečnosti, které by mohly být pojistnou událostí z pojištění uzavřeného na základě této kalkulace. V případě takové podstatné změny pojistného nebezpečí a/nebo rizika může pojištětel dle svého výlučného uvážení změnit a/nebo zrušit podmínky této kalkulace bez ohledu na to, zda tato kalkulace byla přijata zájemcem o pojištění.

Tato kalkulace je platná po dobu 60 dnů od data vystavení (viz výše), a pokud není dohodnuto jinak, po uplynutí této doby zaniká.

Podmínky pojištění této kalkulace se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti manažerů společnosti P-652/15 (VPP).

# Příloha L - Dotazník manažer-zaměstnanec

## Dotazník

### Manažer-zaměstnanec

Dobrý den, chtěla bych Vás poprosit o vyplnění krátkého dotazníku na téma pojištění odpovědnosti manažerů. Tento dotazník bude zpracován a použit v mé diplomové práci, která se týká zhodnocení vybraných produktů u vybraných pojišťoven s významem pro podnikovou praxi. V případě, že budete mít nějaké dotazy nebo Vás zajímá výsledek tohoto dotazníku, mě můžete kontaktovat na e-mailu: [eliska.puskajlerova@gmail.com](mailto:eliska.puskajlerova@gmail.com)

V dotazníku jsem u otázky číslo 6 zvolila pojišťovny, které jsou v České republice na prvních příčkách popularity mezi svými klienty. Pokud byste však ani jednu z těchto pojišťoven nevolili v případě tohoto pojištění, prosím napište jméno vámi preferované pojišťovny.

Doba vyplňování dotazníku je přibližně 5 minut.

Předem děkuji za Váš čas

Eliška Puskajlerová

Technická Univerzita v Liberci

**1) V případě, že způsobíte svému zaměstnavateli neúmyslnou škodu. Je Vám známa výše, do které jste nuceni uhradit případnou ztrátu?**

- a) ano, do 3 násobku průměrného výdělku
- b) ano, do 3,5 násobku průměrného výdělku
- c) ano, do 4 násobku průměrného výdělku
- d) ano, do 4,5 násobku průměrného výdělku

e) ano, do výše škody a to neomezeně

f) ne, výše případné náhrady škody mi není známa

**2) Zaregistrovali jste, že je možno se proti tomuto riziku nechat pojistit?**

a) ano

b) ne

**3) Jste pojištěni pro případ tohoto rizika?**

a) ano

b) ne

Pokud jste odpověděl/a na tuto otázku ano, prosím, pokračujte otázkou číslo 6.

Pokud jste odpověděl/a na tuto otázku ne, prosím, pokračujte odpovědí na otázku číslo 5.

**4) Uvažujete o pojištění?**

b) ano

c) ne

**5) V případě, že uvažujete o pojištění nebo jste pojištěn/a, kterou pojišťovnu byste/jste preferovali?**

a) Česká pojišťovna, a.s.

b) ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

c) Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

d) Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

e) Allianz, a.s.

f) jiná:.....

g) neuvažuji o pojištění

Ještě jednou bych Vám ráda poděkovala, za Váš čas strávený u tohoto dotazníku.

# Příloha M – Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance od pojišťovny Kooperativa, a.s., VIG



## Kalkulace pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou zaměstnavateli BB1

ID kalkulace:

Zpracoval: Broker Trust, a.s., zastoupený: Eliška Pukačková

Datum kalkulace: 05.02.2018

Tel. číslo: +420 721 344 224 E-mail: eliska.pukackova@gmail.com

Tento dokument není návrhem pojistitele na uzavření pojistné smlouvy a na jeho základě nevzniká závazek pojistitele.

### A. POJISTNÍK

Titul, jméno, příjmení: Petr Zedák

Rodné číslo: 7906212525

### B. POJISTĚNÝ

Shodný s pojistníkem

### C. POJISTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Povolení pojištění:

manuál

Uzemní platnost pojištění:

Čejč svět

Vztahuje se pojištění na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku? **ANO**

Spoluúčast: 10 %	Zvolená varianta					
Limity pojistného plnění	100 000 Kč	150 000 Kč	200 000 Kč	250 000 Kč	300 000 Kč	350 000 Kč
Roční pojistná	1 600 Kč	1 970 Kč	2 380 Kč	2 520 Kč	3 000 Kč	3 420 Kč

Spoluúčast: 30 %	Zvolená varianta					
Limity pojistného plnění	100 000 Kč	150 000 Kč	200 000 Kč	250 000 Kč	300 000 Kč	350 000 Kč
Roční pojistná	1 700 Kč	1 580 Kč	1 820 Kč	2 020 Kč	2 400 Kč	2 720 Kč

### D. DOBA POJISTĚNÍ A ÚDAJE O POJISTNÉM

Pojistná doba:

12 měsíců

Roční pojistná:

2 520 Kč

Celková roční pojistná po daň:

2 520 Kč

Pojistná za pojistná období:

2 520 Kč

# Příloha N - Nabídka odpovědnosti zaměstnance od České pojišťovny, a.s.



**ČESKÁ  
POJIŠŤOVNA**

V107

## Modelace ceny pojištění majetku a odpovědnosti občanů

Příjemci: Jméno: Fiktivní klient  
Adresa: Fiktivní 1, 110 00 Fiktivní

Modelace ke dni: 24. 3. 2016  
Obchodník: Broker Trust, a.s.

### Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání

Povolání: manažer  
Řízení/vozidlo: AVO  
Časem / rozsah: Svět

	Limit (Kč)
Odpovědnost z výkonu povolání	250 000
Roční pojistné (Kč)	3 192

Spokůvost: 100%  
Období sleva: trvalá 5,00 %

### Přehled pojištění, celkové pojistné

Pojištění odpovědnosti z výkonu povolání	3 260 Kč
Pojištění se slevou z trvalou obchodní slevou	168 Kč
Celkové roční pojistné	3 192 Kč
Roční pojistné za pojištění smlouva*	3 192 Kč

\*Pojistné je založeno na celkové výši, aby bylo důležitě počtem slev.

Tento modelový příklad není součástí pojistné smlouvy, výše pojistného je pouze orientační a nezávisí na České pojišťovně a.s. (pojišťovně) k žádnému plnění.

## Příloha O – Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance od ČPP, a.s., VIG (spoluúčast 30%)



Modelace pojištění



**Investiční životní pojištění EVOLUCE**

Zpracování modelace pojištění pro klienta

Petr Žedek

Tato modelace pojištění neodpovídá výsledku testu potřeb klienta!

K pojistné smlouvě čísto

**Přehled pojištěných osob**

<div> <div>Pojištěná první osoba</div> <div>300 Kč/měs.</div> </div> <div> <div>Pojištěná druhá osoba</div> <div>0 Kč/měs.</div> </div> <div> <div>Pojištěný dítě</div> <div>0 Kč/měs.</div> </div> <div> <b>CELKEM</b> <div>300 Kč/měs.</div> </div>	<div>Předpokládaný stav účtu na konci</div> <div>14 061 Kč</div> <div>za předpokladu modelovaného výnosu fondů vč. mimořádného pojistného, bez bonusů</div>	<div>Předpokládaný stav účtu na konci</div> <div>14 461 Kč</div> <div>za předpokladu modelovaného výnosu fondů vč. mimořádného pojistného, vč. bonusů</div>	<div>Bonus za bezúhonné průběh</div> <div>0 Kč</div> <div>celkový výše nashodnoceného bonusu, výpočet a připsávání - viz Přehled poplatků</div>	<div>Výše bonusu</div> <div>377 Kč</div> <div>celkový výše nashodnoceného bonusu, výpočet a připsávání - viz Přehled poplatků</div>
---	---	---	---	---

**Pojistná smlouva**

Počátek pojištění

1.3.2015

Konec pojištění

29.2.2044

Celkové měsíční pojistné

300 Kč

Celkové řádné pojistné

3 600 Kč

Frekvence placení

Roční

Konec placení pojistného

29.2.2044

**První pojištěná osoba**

37

Vstupní věk

Pojištění do věku

65

30

Pojistná doba

Rok narození

1979

Riziková skupina

1

Riziková úroveň

Riziková přírůžka za zdravotní stav

0 %

Přírůžka k pojistnému na rizika smrti

0 Kč

**Hlavní pojištění**

Základní pojistění

93 Kč

Pojistná částka na smrt

5 000 Kč

Varianční plnění v případě smrti

pojistná částka + hodnota účtu

Navyšování pojistného ve prospěch podléhajícího účtu

**VOLITELNÉ POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI**

**Připojištění**

**ZPROSTĚNÍ OD PLACENÍ POJISTNÉHO**

PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY

PŘIPOJIŠTĚNÍ ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ A PORANĚNÍ

PŘIPOJIŠTĚNÍ NESCHOPNOSTI SPLÁCET ÚVĚR Z DŮVODU ZTRÁTY ZAMĚŠTNÁNÍ

ÚRAZOVÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ

PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD NEMOCI


PŘIPOJIŠTĚNÍ ZDRAVOTNÍ ASISTENCE

CESTOVNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ


PŘIPOJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY RODINY



# **Příloha P – Nabídka pojištění odpovědnosti zaměstnance od ČPP, a.s., VIG (spoluúčast 1 000 Kč)**



Modelace pojištění



Investiční životní pojištění EVOLUCE

Zpracování modelace pojištění pro klienta

Petr Začek

Tato modelace pojištění neodpovídá výsledku testu potřeb klienta!

K pojistné smlouvě čísto

Přehled pojištěných osob

			Předpokládaný starý sčtu na konci	Předpokládaný starý sčtu na konci	Bonus za bezekodní průběh	Výše bonusu
Pojištěná první osoba		474 Kč/měs.				
Pojištěná druhá osoba		0 Kč/měs.	10 827 Kč	11 015 Kč	0 Kč	377 Kč
Pojištění celkem		0 Kč/měs.				
<b>CELKEM</b>		<b>474 Kč/měs.</b>	za předpokladu modelovaného výnosu fondů vč. mimo-fundního pojistného, bez bonusu	za předpokladu modelovaného výnosu fondů vč. mimo-fundního pojistného, vč. bonusu	celkový výše neochodnoceného bonusu, výpočet a připsávání - viz Přehled pojistů	celkový výše neochodnoceného bonusu, výpočet a připsávání - viz Přehled pojistů

Pojistná smlouva

Počátek pojištění	1.3.2018	Konec pojištění	29.2.2044	<b>Celkové měsíční pojistné</b>	<b>474 Kč</b>	<b>Celkové životní pojistné</b>	<b>474 Kč</b>
Frekvence placení	Měsíční	Konec placení pojistného	29.2.2044				

První pojištěná osoba

Rok narození

1979

Vstupní věk

37

Pojištění do věku

65

Pojistná doba

28

Riziková skupina

1

Riziková smlouva

Riziková přirážka za zdravotní stav

0 %

Přirážka k pojistnému na záke smrti

0 Kč

Hlavní pojištění

Základní pojistná

100 Kč

Pojistná částka na smrt

5 000 Kč

Varianta plnění v případě smrti

pojistná částka + hodnota sčtu

Navyšování pojistného ve prospěch podléhajícího sčtu

**VOLTELNÉ POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD SMRTI**

Připojištění

**ZPRACOVÁNÍ OD PLACENÍ POJISTNÉHO**

**PŘIPOJIŠTĚNÍ INVALIDITY**

**PŘIPOJIŠTĚNÍ ZÁVAŽNÝCH ONEMOCNĚNÍ A PORANĚNÍ**

**PŘIPOJIŠTĚNÍ NESCHOPNOSTI SPLÁCET DĚVŘ Z DOVOU ZTRÁTY ZAMĚSTNÁNÍ**

**ORAZOVÉ PŘIPOJIŠTĚNÍ**

**PŘIPOJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD NEMOCI**

**PŘIPOJIŠTĚNÍ ZDRAVOTNÍ ASISTENCE**

**CESTOVNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ**

**PŘIPOJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY RODINY**